

Утверждено
"24" июля 2007 г.

Решением Совета директоров
ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Протокол № 8/2007
от "29" июля 2007 г.

И.О. Директора

Зарегистрировано
"15" августа 2007 г.

Департамент лицензирования
деятельности и финансового
здоровления кредитных организаций



наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего
органа
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество
«Коммерческий банк ДельтаКредит»

ОБЛИГАЦИИ

документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным
централизованным хранением с обеспечением серии 03 без возможности
досрочного погашения

Номинальная стоимость – 1 000 рублей; количество ценных бумаг к размещению -
4 000 000 штук с датой погашения в 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят
шестой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой
подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

ОБЛИГАЦИИ

документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным
централизованным хранением с обеспечением серии 04 без возможности
досрочного погашения

Номинальная стоимость – 1 000 рублей; количество ценных бумаг к размещению -
4 000 000 штук с датой погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый)
день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

ОБЛИГАЦИИ

документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным
централизованным хранением с обеспечением серии 05 без возможности
досрочного погашения

Номинальная стоимость – 1 000 рублей; количество ценных бумаг к размещению - 4 000 000 штук с датой погашения в 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
www.deltacredit.ru

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2004 год и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит. Данная фраза должна рассматриваться с учетом положений, изложенных в пункте 10.10.1. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Закрытое акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Директор

подпись
М.П.

И.О. Фамилия

Дата "17" июля 2007 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2005-2006 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество
«Эрнст энд Янг Внешаудит»

Директор

подпись

И.О. Фамилия

Дата "17" июля 2007 г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в Решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте ценных бумаг

«Сосьете Женераль» Акционерное общество
(Societe Generale S.A.)

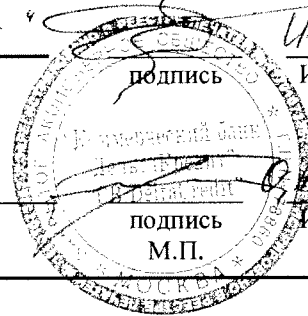
Генеральный менеджер Сосьете Женераль
по розничным банковским услугам
вне Франции

Жан-Люк Маттеи
подпись И.О. Фамилия
М.П.

Дата "27" июня 2007 г.

Председатель Правления ЗАО «КБ Дельта Кредит»

Дата "29" июля 2007 г.



Игорь Кузин
подпись И.О. Фамилия

Главный бухгалтер ЗАО «КБ Дельта Кредит»

Дата "29" июля 2007 г.

О.А. Буряченко
подпись И.О. Фамилия
М.П.

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

République française

RUSSE

Le présent acte public

a été signé par M. P. R. R.

agissant en qualité de ...Notaire...

est revêtu du sceau/timbre de son étude

Attesté

à Paris

le 3 juillet 2007

par le Procureur général près la Cour d'appel de Paris

61960

me TEPLIER

10. Signature :

Elle ne sert qu'à attester l'authenticité de la signature, du sceau et du timbre. Elle ne sert pas à garantir le contenu du document.

Vérification matérielle de la signature de M. MATTEI apposée ci-dessous Paris, le 27 juin 2007

27 juin 2007

Введение	10
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	15
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	15
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	15
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	17
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	20
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	20
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	21
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	22
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	23
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	24
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	26
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	36
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	38
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	48
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	48
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	67
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	67
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	68
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	68
3.3.1. Кредиторская задолженность	68
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	72
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	75
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	76
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	76
3.5.1. Кредитный риск	77
3.5.2. Страновой риск	77
3.5.3. Рыночный риск	78
3.5.3.1. Фондовый риск	78
3.5.3.2. Валютный риск	78
3.5.3.3. Процентный риск	78
3.5.4. Риск ликвидности	78
3.5.5. Операционный риск	79
3.5.6. Правовой риск	79

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	79
3.5.8. Стратегический риск	80
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	80
IV. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	81
4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	81
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	81
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	81
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	82
4.1.4. Контактная информация	83
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	83
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	84
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	84
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	84
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	84
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	86
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	86
4.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	86
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	87
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	87
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	90
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	90
5.1.1. Прибыль и убытки	90
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	93
5.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала	94
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	97
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	97
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	98
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	98
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	99
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	100
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	104
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	104

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	107
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	121
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	121
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	123
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	127
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	128
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	128
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	129
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	129
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	129
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	130
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	130
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	131
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделок, в совершении которых имела заинтересованность	131
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	134
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	138
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	138
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	138
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	139
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	139

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	229
8.6. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	229
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	230
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	230
9.1.1. Общая информация	230
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	242
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	311
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	312
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	312
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитории, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	312
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	312
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	312
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	312
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	312
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	312
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	313
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	314
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	315
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	317
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	321
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	322
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	323
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	323
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	327

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	335
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	335
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	335
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	336
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	336
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	338
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	340
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	340
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	342
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	345
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	346
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	346
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	346
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	349
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	349
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	350
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	352
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	352
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	353
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	353
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	361
10.10. Иные сведения	362
10.10.1. К заключению ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» на титульном листе Проспекта ценных бумаг	362
Приложение №1 Образец сертификата облигаций серии 03	364
Приложение №2 Образец сертификата облигаций серии 04	388
Приложение №3 Образец сертификата облигаций серии 05	412
Приложение №4 Бухгалтерская отчетность ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2004 год	440

Приложение №5 Бухгалтерская отчетность ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2005 год	522
Приложение №6 Бухгалтерская отчетность ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2006 год	599
Приложение №7 Бухгалтерская отчетность ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 1 квартал 2007 года	654
Приложение №8 Бухгалтерская отчетность ЗАО «КБ ДельтаКредит» по МСФО за 2004 год	667
Приложение №9 Бухгалтерская отчетность ЗАО «КБ ДельтаКредит» по МСФО за 2005 год	697
Приложение №10 Бухгалтерская отчетность ЗАО «КБ ДельтаКредит» по МСФО за 2006 год	727
Приложение №11 Информация о поручителе «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.)	760
Приложение №12 Бухгалтерская отчетность «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.) по МСФО за 2004 год	964
Приложение №13 Бухгалтерская отчетность «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.) по МСФО за 2005 год	997
Приложение №14 Бухгалтерская отчетность «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.) по МСФО за 2006 год	1090

Введение

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией – эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Для облигаций серии 03:

Вид:

Облигации

Серия:

03

Идентификационные признаки:

Процентные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (далее – Облигации)

Количество размещаемых ценных бумаг:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук

Номинальная стоимость:

1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.

Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с

даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...8$,

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Условия предоставления обеспечения определены условиями Оферты п. 9.1.2. з) настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

Для облигаций серии 04:

Вид:

Облигации

Серия:

04

Идентификационные признаки:

Процентные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (далее – Облигации)

Количество размещаемых ценных бумаг:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук

Номинальная стоимость:

1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.

Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...10$,

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Условия предоставления обеспечения определены условиями Оферты п. 9.1.2. з) настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

Для облигаций серии 05:

Вид:

Облигации

Серия:

05

Идентификационные признаки:

Процентные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (далее – Облигации)

Количество размещаемых ценных бумаг:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук

Номинальная стоимость:

1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.

Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9.Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Преимущественное право приобретение размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну

Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 \dots 12$,

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Условия предоставления обеспечения определены условиями Оферты п. 9.1.2. з) настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

б) Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

в) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Для облигаций серии 03:

Средства, полученные от размещения Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», будут направлены на дальнейшее развитие ипотечного кредитования физических лиц в Москве и других регионах России.

Выпуск облигаций не связывается с участием в конкретных проектах (в определенных или взаимосвязанных сделках).

Для облигаций серии 04:

Средства, полученные от размещения Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», будут направлены на дальнейшее развитие ипотечного кредитования физических лиц в Москве и других регионах России.

Выпуск облигаций не связывается с участием в конкретных проектах (в определенных или взаимосвязанных сделках).

Для облигаций серии 05:

Средства, полученные от размещения Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», будут направлены на дальнейшее развитие ипотечного кредитования физических лиц в Москве и других регионах России.

Выпуск облигаций не связывается с участием в конкретных проектах (в определенных или взаимосвязанных сделках).

г) Иная информация:

Иная информация отсутствует.

«Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации – эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе планов кредитной организации – эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации – эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации – эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации – эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг».

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной
организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Кристиан Пуарье	1948
2. Жан-Луи Маттеи	1947
3. Игорь Кузин	1971
4. Винсент Олливые	1967
5. Жан-Дидье Ренье	1959
6. Серж Эвейе	1950

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Игорь Кузин	1971
2. Лариса Файнзилберг	1963
3. Константин Юрьевич Артюх	1970
4. Сергей Озеров	1964
5. Алла Вадимовна Цытович	1960

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Председатель Правления

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Игорь Кузин	1971

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

Корреспондентский счет ЗАО «КБ ДельтаКредит» № 30101810900000000110 открыт в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	АКБ «Российский капитал» (ОАО)	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д.21а	7725038124	044525266	30101810100000000266 в Оперу МГТУ Банка России	30110840800000000005	30109840200000002384	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	АКБ «Российский капитал» (ОАО)	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21а	7725038124	044525266	30101810100000000226 в Оперу МГТУ Банка России	30110810700000000009	30109810900000002384	Ностро
Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество)	КАБ «Банк Сосьете Женераль Восток» (ЗАО)	119180, г. Москва, Якиманская набережная, д. 2	7703023935	044525957	301018106000000000957 в Оперу МГТУ Банка России	30110978200000000001	3010997850000007519920	Ностро
Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое)	КАБ «Банк Сосьете Женераль Восток» (ЗАО)	119180, г. Москва, Якиманская набережная, д. 2	7703023935	044525957	301018106000000000957 в Оперу МГТУ Банка России	30110810700000000012	3010981070000007519901	Ностро

акционерное общество)								
Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Жeneralь Восток» (закрытое акционерное общество)	КАБ «Банк Сосьете Жeneralь Восток» (ЗАО)	119180, г. Москва, Якиманская набережная, д. 2	77030239 35	044525 957	30101810600000000957 в Оперу МГТУ Банка России	301108403000000000 39	30109840000000751 9930	Ностро
Закрытое акционерное общество «Джии Мани Банк»	ЗАО «Джии Мани Банк»	121099, Россия, г. Москва, Смоленская площадь, д.6/13, стр.3	77041805 78	044579 851	30101810000000000851 в Отделении №4 МГТУ Банка России	301108409000000000 02	3010984008000009 0044	Ностро
Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)	119021 г. Москва, Зубовский б-р, д.25	77041137 72	044585 370	301018101000000000370 в Отделении №2 МГТУ Банка России	301108402000000000 03	3010984000000000 0003	Ностро
Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»	ЗАО «Банк Жилфинанс»	103001, г. Москва, ул. Спиридоновка, 27/24	77090565 50	044585 464	301018101000000000464 в Отделении №2 МГТУ Банка России	301108400000000000 09	3010984060100961 3870	Ностро
Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное общество)	КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)	115184, г. Москва, Ср.Овчинниковский пер., д. 4, стр.1	77440003 34	044525 762	301018104000000000762 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108407000000000 11	3010984000000000 0185	Ностро
Открытое акционерное общество «НБД-Банк»	ОАО «НБД-Банк»	603950, г.Нижний Новгород, площадь Горького, 6	52000002 22	042202 705	301018104000000000705 в РКЦ ГУ ЦБ по Нижегородской области	301108403000000000 13	3010984020100450 0050	Ностро
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	123060, г.Москва, ул.Маршала Рыбалко, д.4	77342028 60	044585 659	301018103000000000659 в Отделении №2 МГТУ Банка России	301108409000000000 15	3010984020000000 5110	Ностро
Санкт-Петербургский филиал акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (ОАО)	Санкт-Петербургский ф-л АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	197101, Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д. 13, литера А	77140560 40	044030 866	301018103000000000866 в РКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу	301108408000000000 18	3010984009001000 0607	Ностро
Общество с ограниченной ответственностью «Городской Ипотечный Банк»	ООО «Городской Ипотечный Банк»	119121, г. Москва, 1-й Неопалимовский переулок, д.15/7	18350265 30	044525 810	301018102000000000810 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108409000000000 28	3010984040000000 0336	Ностро
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)	КБ «Нацпромбанк» (ЗАО)	105118, г. Москва, проспект Буденного, д.19	77440027 40	044552 989	301018107000000000989 в Отделении №5 МГТУ Банка России	301108405000000000 20	3010984030000000 0079	Ностро
Закрытое акционерное общество «Международный Промышленный Банк»	ЗАО «Международный Промышленный Банк»	125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 23, стр. 1	77104098 80	044525 748	301018100000000000748 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108404000000000 07	3010984003770126 80301	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	119235, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3/5	77290860 87	044525 986	301018106000000000986 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108407000000000 08	3010984060000000 0591	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	119235, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3/5	77290860 87	044525 986	301018106000000000986 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108104000000000 08	3010981030000000 0591	Ностро
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КБ «СПБРР» ОАО	190005, г. Санкт-Петербург, Измайловский пр., д.14	78310013 73	044030 891	301018101000000000891 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу	301108406000000000 14	3010984020000000 0001	Ностро
Открытое акционерное общество Банк внешней торговли	ОАО «ВНЕШТОРГБАНК»	103031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.16	77020701 39	044525 187	301018107000000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108402000000000 16	3010984065555000 0221	Ностро
Новосибирский филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Сибконтант»	Новосибирский филиал ОАО КБ «Сибконтант»	630051, г. Новосибирск, проспект Дзержинского, д.69	86100024 20	045005 730	301018109000000000730 в Дзержинском РКЦ г. Новосибирска	301108408000000000 21	3010984040003000 0110	Ностро
Открытое акционерное общество «МЕТКОМБАНК»	ОАО «МЕТКОМБАНК»	623406, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д.36	66120107 82	046534 881	301018106000000000881 в РКЦ г. Каменск-Уральский	301108401000000000 22	3010984020000000 2550	Ностро
Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)	ОИКБ «Русь» (ООО)	460000, г. Оренбург, пер. Шевченко, д.7	56100329 58	045354 886	301018107000000000886 в ГРКЦ ГУ Банка России по Оренбургской области	301108404000000000 23	3010984040000000 0001	Ностро
Коммерческий Банк «ИнтехБанк» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «ИнтехБанк»	420022, г. Казань, ул. Ш. Марджани, д.24	16530127 19	049205 804	301018107000000000804 в РКЦ НБ РТ г. Казань	301108407000000000 24	3010984030001000 3338	Ностро
Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытое акционерное общество	Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» (ОАО)	620151, г. Екатеринбург, ул. Горького, д.17	66080071 60	046551 854	301018101000000000854 в ОРКЦ г. Екатеринбурга	301108400000000000 25	3010984070000445 6813	Ностро
Открытое акционерное общество коммерческий банк «Камабанк»	ОАО КБ «Камабанк»	614990, г. Пермь, ул. Советская, д.6	81070086 24	045773 878	301018109000000000878 в ГРКЦ ГУ Банка России по Пермской области	301108406000000000 27	3010984020000000 0002	Ностро
Открытое акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»	460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К.Жукова, д.25	56120314 91	045354 885	301018104000000000885 в ГРКЦ ГУ Банка России по Оренбургской области	301108403000000000 26	3010984050000000 0001	Ностро
Открытое акционерное общество Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	141002, Московская область, г. Мытищи, Новомытищинский проспект, д. 11А	50290583 09	044661 718	301018103000000000718 в МГТУ Банка России	301108406000000000 30	3010984070000000 0110	Ностро
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»	ЗАО КБ «КЕДР»	660021, Россия, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д.33	24510010 25	040436 819	301018101000000000819 в Октябрьском РКЦ г. Красноярска	301108409000000000 31	3010984070000000 0110	Ностро
Коммерческий банк «ЭКСПОБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «ЭКСПОБАНК» ООО	125009, г. Москва, Леонтьевский пер., д.21/1, стр.1	77290656 33	044585 460	301018109000000000460 в Отделении 2 МГТУ Банка России	301108402000000000 32	3010984020000000 3918	Ностро

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	АКБ «МБРР» (ОАО)	119034, г. Москва, Европеинский пер., д. 5, стр. 1	77020450 51	044525 232	30101810600000000232 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108405000000000 33	3010984000000000 0057	Ностро
Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»	ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ «Примсоцбанк»	690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44	25390130 67	040507 803	30101810200000000803 в ГРКЦ ГУ Банка России по Приморскому краю	301108408000000000 34	3010984070000000 0012	Ностро
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	443086, г. Самара, ул. Ерошевского, д. 3	77150241 93	043601 919	30101810600000000919 в ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области	301108401000000000 35	3010984010000000 0001	Ностро
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	443086, г. Самара, ул. Ерошевского, д. 3	77150241 93	043601 919	30101810600000000919 в ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области	301108101000000000 10	3010981070000000 0004	Ностро
Открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	ОАО «Банк «Екатеринбург»	620014 г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 13	66080051 09	046577 904	30101810500000000904 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской обл. г. Екатеринбург	301108404000000000 36	3010984070001000 0002	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	77061930 43	044552 685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	301108407000000000 37	3010984090000000 0388	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	77061930 43	044552 685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	301108104000000000 11	3010981060000000 0388	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАН К» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ТКБ» (ЗАО)	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35	77091297 05	044525 388	30101810800000000388 в Отделении №2 МГТУ Банка России	301108400000000000 38	3010984010000000 0148	Ностро
Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»	Банк «Возрождение» (ОАО)	101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.	50000010 42	044525 181	30101810900000000181 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108407000000000 40	3010984030010040 0595	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЕК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «ВЕК» (ЗАО)	123242, г. Москва, ул. Малая Грузинская, дом 10, строение 1.	77140085 20	044585 742	30101810000000000742 в ОТДЕЛЕНИИ №2 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	301108400000000000 41	3010984090000000 6663	Ностро
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»	ЗАО АКБ «ГАЗБАНК».	443041, г. Самара, ул. Алибалина, д. 70.	63140061 56	043601 863	30101810400000000863 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Самарской области	301108403000000000 42	3010984080000000 0026	Ностро
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»	ЗАО АКБ «ГАЗБАНК».	443041, г. Самара, ул. Алибалина, д. 70.	63140061 56	043601 863	30101810400000000863 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Самарской области	301108100000000000 13	3010981050000000 0026	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (Филиал «Санкт- Петербургский»)	АКБ «Российский капитал» (ОАО) (Филиал «Санкт- Петербургский»)	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21а	77250381 24	044030 855	30101810900000000855 в ГРКУ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	301108103000000000 14	3010981050400000 1000	Ностро

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИ К	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
JP MORGAN CHASE BANK, N.A.	JP MORGAN CHASE BANK, N.A.	4 New York Plaza, Floor 15, New York, NY 10004	-	-	-	30114840300000000006	400941988	Ностро
Commerzbank Aktiengesellschaft	Commerzbank AG	Neue Mainzer Strasse, 32-36 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978600000000005	400886781400	Ностро

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	115054, Москва, Космодамианская наб., 52, стр.5
Номер телефона и факса	(495) 967-60-00 (495) 967-60-01
Адрес электронной почты	www.pwc.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 000376 от 20.05.2002 Срок действия лицензии: до 20.05.2012г.

Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	За 2001-2004 гг. – аудит неконсолидированной отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства; За 2001-2004 гг. аудит неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией – эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудиторская фирма ЗАО «ПвК Аудит» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале ЗАО «КБ ДельтаКредит».
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудиторской фирме и должностным лицам ЗАО «ПвК Аудит» заемные средства ЗАО «КБ ДельтаКредит» не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами ЗАО «ПвК Аудит» у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской деятельности, а также в продвижении услуг ЗАО «КБ ДельтаКредит», не осуществлялось и не осуществляется.
Сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица ЗАО «КБ ДельтаКредит» не являются одновременно должностными лицами ЗАО «ПвК Аудит».

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудитора от ЗАО «КБ ДельтаКредит», отсутствуют. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от кредитной организации – эмитента – ЗАО «КБ ДельтаКредит» (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

В соответствии с Уставом ЗАО «КБ ДельтаКредит» аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» по представлению Совета директоров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Существенные интересы, связывающие аудитора (руководителя аудиторской фирмы, иных должностных лиц) с ЗАО «КБ ДельтаКредит» (Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, Главным бухгалтером, иными должностными лицами), отсутствуют.

Процедура тендера, связанная с выбором аудитора Банка, не проводится.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

В период с 2001 по 2004 гг. проводился также аудит отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Аудитор – Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией – эмитентом аудитором по итогам каждого финансового

года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги, исходя из финансовых возможностей Банка.

Утверждение размера оплаты услуг аудитора, избранного Общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит», осуществляется Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» и фиксируется в договоре на проведение аудиторской проверки.

Кредитная организация – эмитент не осуществляла выплат аудиторам по итогам 2003 года, вознаграждение аудиторам было выплачено Инвестиционным фондом «США – Россия».

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2004 года составляет 72 500 долларов США.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д.77, стр.1
Номер телефона и факса	(495) 755-97-00, факс (495) 755-97-01
Адрес электронной почты	info@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 003246 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: 5 (пять) лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	За 2005 и 2006 гг. – аудит неконсолидированной отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства; За 2005 и 2006 гг. аудит неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией – эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудиторская фирма ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале ЗАО «КБ ДельтаКредит».
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудиторской фирме и должностным лицам ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» заемные средства ЗАО «КБ ДельтаКредит» не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской деятельности, а также в продвижении услуг ЗАО «КБ ДельтаКредит», не

	осуществлялось и не осуществляется.
Сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица ЗАО «КБ ДельтаКредит» не являются одновременно должностными лицами ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Меры, предпринятые кредитной организацией – эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудитора от ЗАО «КБ ДельтаКредит», отсутствуют. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от кредитной организации – эмитента – ЗАО «КБ ДельтаКредит» (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

В соответствии с Уставом ЗАО «КБ ДельтаКредит» аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» по представлению Совета директоров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Существенные интересы, связывающие аудитора (руководителя аудиторской фирмы, иных должностных лиц) с ЗАО «КБ ДельтаКредит» (Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, Главным бухгалтером, иными должностными лицами), отсутствуют.

Процедура тендера, связанная с выбором аудитора Банка, не проводится.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

За 2005 год проводился также аудит отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Аудитор – Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией – эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги, исходя из финансовых возможностей Банка.

Утверждение размера оплаты услуг аудитора, избранного Общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит», осуществляется Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» и фиксируется в договоре на проведение аудиторской проверки.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитором по итогам 2005 года составляет 95 000 долларов США.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитором по итогам 2006 года составляет 96 900 долларов США.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг,

оценщик банком ЗАО «КБ ДельтаКредит» не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Консультанты для настоящего выпуска Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит» не привлекались.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не привлекал лиц, оказывающих консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Указывается в отношении лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска, и иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Полное фирменное наименование	на русском языке – « <i>Сосьете Женераль</i> » Акционерное общество на английском языке – <i>Société Générale S.A.</i>
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке – « <i>Сосьете Женераль</i> » на английском языке – <i>Société Générale</i>
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Номер телефона и факса	Тел.: +33 (0)1 42 14 12 81 Факс: +33 (0)1 42 14 33 87
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	www.deltacredit.ru
Для юридических лиц, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, - Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Лицензия отсутствует. «Сосьете Женераль» Акционерное общество не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Фамилия, имя, отчество	Олег Александрович Бугаенко
Год рождения	1967
Основное место работы	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Должности	Главный бухгалтер
Номер телефона и факса	Тел.: (495) 960 31 61 Факс: (495) 960 31 62

Иными лицами настоящий Проспект ценных бумаг не подписан.

**II. Краткие сведения об объеме,
сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу)
размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	03
Иные идентификационные признаки	Процентные, неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, сроком погашения в 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения.
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

для конвертируемых ценных бумаг (опционов кредитной организации – эмитента):

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Вид, категория, тип ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги (опционы кредитной организации – эмитента)	-
--	---

Для облигаций серии 04:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	04
Иные идентификационные признаки	Процентные, неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

для конвертируемых ценных бумаг (опционов кредитной организации – эмитента):

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Вид, категория, тип ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги (опционы кредитной организации – эмитента)	-
--	---

Для облигаций серии 05:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	05
Иные идентификационные признаки	Процентные, неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, сроком погашения в 1096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения.

Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
для конвертируемых ценных бумаг (опционов кредитной организации – эмитента): Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.	
Вид, категория, тип ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги (опционы кредитной организации – эмитента)	-

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии 04:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии 05:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Для облигаций серии 03:

Количество размещаемых ценных бумаг	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Объем по номинальной стоимости	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для облигаций серии 04:

Количество размещаемых ценных бумаг	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
-------------------------------------	----------------------------------

Объем по номинальной стоимости	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для облигаций серии 05:

Количество размещаемых ценных бумаг	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Объем по номинальной стоимости	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...8,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Для облигаций серии 04:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Для облигаций серии 05:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...12,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

<p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.</p> <p>Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. <p>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:</p> <p>Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61</p> <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.</p>
<p>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не</p>

	<p>может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней. <p>Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.</p>
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретение размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	-

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг:

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,
ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Организатор торговли, ФБ ММВБ)***

Место нахождения и почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: ***077-07985-000001 от 15.09.2004г., сроком действия 3 года по 15.09.2007г.***; Лицензирующий орган: ***ФСФР России.***

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	177-02900-100000 дата выдачи: «27» ноября 2000 года

	бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг	<p>Основные функции Андеррайтера:</p> <ul style="list-style-type: none"> • От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. • Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО ММВБ. • В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером. • Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов. • Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. <p>Сведения о вознаграждении Андеррайтера: Согласно условиям договора между Андеррайтером и Эмитентом Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента с учетом НДС.</p>
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению неразмещенных в срок Облигаций.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера В случае наличия обязанностей указывается:	<p>С целью поддержания ликвидности Облигаций после допуска Облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» Организатор обязуется осуществлять поддержание двусторонних котировок по Облигациям.</p> <p>Срок действия данной обязанности: до наступления срока погашения Облигаций.</p>

срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Такое право отсутствует. Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения организатора определяется условиями Соглашения об организации облигационного займа №11/2007-6 от 25 июня 2007 года, согласно которым организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций кредитной организации - эмитента.

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для облигаций серии 04:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.</p> <p>Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. <p>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.</p>
--	---

	<p>Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61</p> <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.</p>
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:</p> <p>а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;</p> <p>б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.</p> <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней. <p>Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.</p>
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретение размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	-

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг:

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,

ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Организатор торгов, ФБ ММВБ)

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-07985-000001 от 15.09.2004г., сроком действия 3 года по 15.09.2007г.;** Лицензирующий орган: **ФСФР России.**

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	177-02900-100000 дата выдачи: «27» ноября 2000 года бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг	Основные функции Андеррайтера: <ul style="list-style-type: none">• От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.• Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО ММВБ.• В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером.• Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов.• Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим

	<p>законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сведения о вознаграждении Андеррайтера: Согласно условиям договора между Андеррайтером и Эмитентом Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента с учетом НДС.</p>
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению неразмещенных в срок Облигаций.
<p>наличие/отсутствие обязанностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера <p>В случае наличия обязанностей указывается: срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера</p>	<p>С целью поддержания ликвидности Облигаций после допуска Облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» Организатор обязуется осуществлять поддержание двусторонних котировок по Облигациям.</p> <p>Срок действия данной обязанности: до наступления срока погашения Облигаций.</p>
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Такое право отсутствует. Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения организатора определяется условиями Соглашения об организации облигационного займа №11/2007-6 от 25 июня 2007 года, согласно которым организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций кредитной организации - эмитента.

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для облигаций серии 05:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением</p>
--	--

	<p>Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.</p> <p>Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. <p>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:</p> <p>Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61</p> <p>В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.</p>
<p>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретение размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	-

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг:

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,

ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Организатор торговли, ФБ ММВБ)

Место нахождения и почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: ***077-07985-000001 от 15.09.2004г., сроком действия 3 года по 15.09.2007г.***; Лицензирующий орган: ***ФСФР России.***

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	177-02900-100000 дата выдачи: «27» ноября 2000 года бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг	<p>Основные функции Андеррайтера:</p> <ul style="list-style-type: none"> • От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. • Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от

	<p>приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО ММВБ.</p> <ul style="list-style-type: none"> • В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером. • Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов. • Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. <p>Сведения о вознаграждении Андеррайтера: Согласно условиям договора между Андеррайтером и Эмитентом Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента с учетом НДС.</p>
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению неразмещенных в срок Облигаций.
<p>наличие/отсутствие обязанностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера <p>В случае наличия обязанностей указывается: срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера</p>	<p>С целью поддержания ликвидности Облигаций после допуска Облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» Организатор обязуется осуществлять поддержание двусторонних котировок по Облигациям.</p> <p>Срок действия данной обязанности: до наступления срока погашения Облигаций.</p>
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Такое право отсутствует. Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения организатора определяется условиями Соглашения об

	организации облигационного займа №11/2007-6 от 25 июня 2007 года, согласно которым организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций кредитной организации - эмитента.
--	--

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций Агента по размещению ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия;**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Номер счета: **30401810900100000322**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся:

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Для облигаций серии 04:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций Агента по размещению ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождение: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия;**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Номер счета: **30401810900100000322**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся:

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Для облигаций серии 05:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций Агента по размещению ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия;**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Номер счета: **30401810900100000322**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся:

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций

и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в РП ММВБ денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Андеррайтера. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом. В день проведения размещения проводятся период сбора заявок и период заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- i. Цена покупки;
- ii. Количество Облигаций;
- iii. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- iv. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО «ММВБ».

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов T0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД»)).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другой депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении не предусматривает зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не являются именными ценными бумагами.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации, зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций

на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов на руки.

Для облигаций серии 04:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в РП ММВБ денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Андеррайтера. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом. В день проведения размещения проводятся период сбора заявок и период заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- i. Цена покупки;
- ii. Количество Облигаций;
- iii. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- iv. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО «ММВБ».

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ

составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов T0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке

ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода (далее –«НКД»).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении не предусматривает зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не являются именными ценными бумагами.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитории, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитории, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации, зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов на руки.

Для облигаций серии 05:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торгов) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в РП ММВБ денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Андеррайтера. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом. В день проведения размещения проводятся период сбора заявок и период заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- i. Цена покупки;
- ii. Количество Облигаций;
- iii. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- iv. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО «ММВБ».

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная

Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону и Премии раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при размещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов T0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другой депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством

приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении не предусматривает зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не являются именными ценными бумагами.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитории, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитории, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации, зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов на руки.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Для облигаций серии 04:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Для облигаций серии 05:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об Акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент

публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного решения о выпуске Облигаций будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

г) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении Эмитента, определяющем Дату начала размещения, должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице Эмитента в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет»: www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа

исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске Облигаций и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент опубликует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

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

Телефон: (495) 960-31-61

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

л) Сообщение владельцам Облигаций о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

м) В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для облигаций серии 04:

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об Акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуск Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного решения о выпуске Облигаций будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его

регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

г) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении Эмитента, определяющем Дату начала размещения, должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице Эмитента в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет»: www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в

Решение о выпуске Облигаций и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент опубликует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

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

Телефон: (495) 960-31-61

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в

порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

л) Сообщение владельцам Облигаций о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

м) В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в

следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

Для облигаций серии 05:

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об Акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуск Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного решения о выпуске Облигаций будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

г) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении Эмитента, определяющем Дату начала размещения, должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций,

Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице Эмитента в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет»: www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске Облигаций и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о

существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент опубликует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Россия, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Телефон: (495) 960-31-61
Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала. В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста

ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты размещения.

л) Информация о величине процентной ставки по первому купону и величине Премии, определенные на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

м) В случае если в соответствии с п.13.2.3.2. б) Решения о выпуске процентная ставка по неизвестным купонам определяется Эмитентом в числовом выражении не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты последнего купона, процентная ставка которого определена, но не более величины Предельной процентной ставки, Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Размер процентной ставки, определенной в соответствии с данным подпунктом, доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона путем публикации соответствующего сообщения в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня с момента составления

Приказа;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с момента составления Приказа.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размер процентной ставки, определенной в соответствии с данным подпунктом, устанавливается Эмитентом менее величины Предельной процентной ставки, то Эмитент обязан принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (i-1)-го купонного периода.

В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен k, устанавливаются равными процентной ставке по i-ому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по i-ому купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в форме сообщения о существенном факте:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ об определенных процентных ставках следующих купонных периодов в срок, не позднее 5 (Пять) рабочих дней до Даты начала следующего купонного периода или следующих купонных периодов.

н) Сообщение владельцам Облигаций о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;

- форму и срок оплаты;

- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2003	На 01.01.2004	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.04.2007
Уставный капитал, тыс. руб.	237 000	695 000	695 000	695 000	695 000	695 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	465 653	881 994	1 163 577	1 252 378	1 395 020	1 565 814
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	-9 172	-30 793	172 609	93 116	163 859	244 360
Рентабельность активов, %	-0,38	-1,240	4,95	1,61	1,28	1,70
Рентабельность капитала, %	-1,97	-3,49	14,83	7,44	11,75	15,61
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	2 098 213	1 764 506	2 607 832	4 827 226	11 711 633	13 091 309

Методика расчета показателей

Расчет показателей до 01.01.2004 включительно произведен на основании отчетности, подготовленной в соответствии с Инструкцией Банка России № 17 от 01.10.1997 г.

Методика расчета показателей:

- рентабельность капитала: ф. 113. стр. 28/ ф.134 строка 000;
- рентабельность активов: ф. 113, стр. 28 / стр. 14;
- привлеченные средства: ф. 113, стр. 22.

Расчет производных показателей финансово-экономической деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» начиная с 01.01.2005 г. произведен на основании Указания ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Методика расчета показателей:

- рентабельность капитала: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26 (скорректированная на налог на прибыль)/ ф.134 строка 000;
- рентабельность активов: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26 (скорректированная на налог на прибыль)/стр.11;
- привлеченные средства: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.19.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

За рассматриваемый период наблюдается стабильный рост собственного капитала Банка, с 2002г. размер собственного капитала увеличился более чем в 3 раза и составил 1 565 814 тыс. руб. по итогам за 1-й квартал 2007 года. Одним из основных факторов роста собственных средств банка послужило увеличение в 2003 г. уставного капитала почти в 3 раза.

Некоторая нестабильность в динамике чистой прибыли за весь рассматриваемый период напрямую связана со стадиями развития Банка. Убыточность в 2002-2003 годах была вызвана значительными объемами вложений, которые позволили Банку выйти на рынок ипотечного кредитования и занять лидирующую позицию. Прибыльность Банка начиная с 2004 г. по 01.04.2007 г. объясняется прежде всего успешностью ЗАО «КБ ДельтаКредит» на рынке, а также развитием самого рынка ипотечного кредитования и непосредственным участием ЗАО «КБ ДельтаКредит» в этом процессе. В 2005 году, а также в 2006 г. ЗАО «КБ ДельтаКредит» активно инвестировал и продолжает инвестировать в расширение и увеличение масштабов деятельности, были открыты дополнительные офисы в новых городах (расширения прямых продаж), а также активное развитие корреспондентской программы, направленной на распространение ипотечного кредитования по стандартам Банка в регионы. Все эти

усилия направлены на достижение главной стратегической цели – занять лидирующую позицию на рынке ипотечного кредитования, на фоне бурного его развития при активной поддержке ипотеки со стороны правительства.

Аналогичная тенденция прослеживается в динамике показателей рентабельности активов и капитала. Рентабельность активов в 2001 году составляла 2%, значения показателя в 2002, 2003 годах были отрицательные, что в первую очередь объясняется убыточностью банка в этот период. За период с 2004 по 2006 гг. рентабельность активов снижалась и на 01.04.2007 составила 1,70%. Рентабельность капитала банка по итогам 2001 года составляла 6%, затем в 2002, 2003 гг. была отрицательной, по итогам за 1-й квартал 2007 года данный показатель составил 15,61%. Данная тенденция объясняется динамикой чистой прибыли и увеличением размера Уставного капитала. Эти показатели в полной мере соответствуют запланированной стратегии развития Банка.

За период с 2001 г. по 01.01.2007 г. размер привлеченных средств планомерно увеличивался. По состоянию на 01 апреля 2007 г. привлеченные средства составили 13 091 309 тыс. рублей, что превышает значение аналогичного показателя в 2002 г. в 6,2 раза. Увеличение привлеченных средств является нормальным процессом обеспечения потребности в финансировании роста и развития банка.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента – ЗАО «КБ ДельтаКредит» не рассчитывается, так как акции ЗАО «КБ ДельтаКредит» на биржах и других организаторах торговли не котируются и не обращаются.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Показатель	(тыс. руб.)				
	На 01.01.2003	На 01.01.2004	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007
Общая сумма кредиторской задолженности	2 098 213	1 764 149	2 604 000	4 823 394	11 707 801
Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств

В связи с отсутствием просроченной кредиторской задолженности за рассматриваемый период с 2002 по 2006гг., причины неисполнения обязательств не указываются.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчётный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вид кредиторской задолженности	(тыс. руб.)			
	На 01.01.2007г.		На 01.04.2007г.	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X

Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	12	0	879	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	306	4 343	336	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	12	0	139	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	2	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	673	0	1 211	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	175 685	11 531 113	242 074	12 842 836
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	176 688	11 531 113	244 641	12 842 836
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период:

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период:

1. SOCIETE GENERALE – обязательства составляют 22,7% от общей суммы кредиторской задолженности и состоят из 9 привлеченных кредитов на общую сумму 2 970 490 тыс.руб.;
2. EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT - обязательства составляют 14,35% от общей суммы кредиторской задолженности и состоят из 3 привлеченных кредитов на общую сумму 1 878 019 тыс.руб.
3. OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION – обязательства составляют 19,87% от общей суммы кредиторской задолженности и состоят из 1 привлеченного кредита на сумму 2 601 130 тыс.руб.
4. International Financial Corporation – обязательства составляют 13,5% от общей суммы кредиторской задолженности и состоят из 7 привлеченных кредитов на общую сумму 1 760 756 тыс.руб.

Полное фирменное наименование	Société Générale S.A.
Сокращенное наименование	Société Générale
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, д. 29
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	2 970 490
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-

Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

Полное фирменное наименование	EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT
Сокращенное наименование	EBRD
Место нахождения	One Exchange Square, London, EC2A2JN, United Kingdom
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	1 878 019
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

Полное фирменное наименование	OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION
Сокращенное наименование	OPIC
Место нахождения	1100 New York Avenue, N.W. Washington, D.C. 20527 United States of America
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	2 601 130
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

Полное фирменное наименование	International Finance Corporation
Сокращенное наименование	IFC
Место нахождения	2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20433 USA
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	1 760 756
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является
--	-------------

Размер просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность у кредитной организации - эмитента – ЗАО «КБ ДельтаКредит» по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России, отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

(тыс. руб.)

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежит возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
01.01.2003	50 624,7	50 129,2	495,5	0
01.01.2004	56 894,1	67 487,8	98,8	10 692,5
01.01.2005	10 535,0	8 243,0	2 292,0	0
01.01.2006	27 436,0	20 741,0	1 208,0	0
01.01.2007	227 278,0	119 130,0	39 965,0	0

ЗАО «КБ ДельтаКредит» производит перечисление обязательных резервов в полном объеме.

В 2003 году в результате некорректного расчета резервов за март ЗАО «КБ ДельтаКредит» допустил недознос в обязательные резервы в размере 12 950 рублей.

В результате технической ошибки ЗАО «КБ ДельтаКредит» с опозданием на 1 день перечислил обязательные резервы за ноябрь 2004 года, за что уплатил штраф в размере 195 рублей.

Информация о наличии/отсутствии недозноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов:

Обязанности по усреднению обязательных резервов ЗАО «КБ ДельтаКредит» выполнялись.

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недозноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.08.2005г.	0	0
01.09.2005г.	241	0
01.10.2005г.	767	0
01.11.2005г.	7 225	0
01.12.2005г.	1 426	0
01.01.2006г.	1 208	0
01.02.2006г.	0	0
01.03.2006г.	4 314	0
01.04.2006г.	4 493	0
01.05.2006г.	6 907	0
01.06.2006г.	4 718	0
01.07.2006г.	8 472	0
01.08.2006г.	4 994	0
01.09.2006г.	7 159	0
01.10.2006г.	31 928	0
01.11.2006г.	14 904	0
01.12.2006г.	10 080	0
01.01.2007г.	39 965	0
01.02.2007г.	89 621	18 550
01.03.2007г.	7 435	0

01.04.2007г.	0	0
--------------	---	---

В отчетном квартале в отношении Банка был начислен штраф за неисполнение обязательства по усреднению обязательных резервов за отчетный период с 01.01.2007 по 01.02.2007. В свою очередь, ЗАО «КБ ДельтаКредит» произвел своевременную и в полном объеме, уплату начисленного штрафа.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

На 01.01.2003г.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Заем (Соглашение №1001 о займе от 06.12.2001г.)	Инвестиционный Фонд США – Россия	130 258 тыс. рублей	28.04.2013г./17.12.2003г.	Просроченная задолженность по основному долгу и процентам отсутствует. Срок погашения еще не наступил.	Просроченная задолженность по основному долгу и процентам отсутствует. Срок погашения еще не наступил.
Заем (Договор займа от 06.12.2001г.)	Инвестиционный Фонд США – Россия	305 130 тыс. рублей	05.07.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация	635 688 тыс. рублей	15.06.2012г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития	317 844 тыс. рублей	25.03.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Заем (Договор займа от 26.02.2002г.)	Инвестиционный Фонд США - Россия	158 922 тыс. рублей	05.07.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.

На 01.01.2004г.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация	589 090 тыс. рублей	15.06.2012г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный	Европейский Банк	589 090 тыс. рублей	25.03.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.

договор от 15.05.2002г.)	Реконструкции и Развития				
Кредит (Кредитный договор от 01.08.2003г.)	Компания по финансированию развивающихся стран «ФМО»	220 909 тыс. рублей	01.10.2008г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Заем (Договор займа от 26.02.2002г.)	Инвестиционный Фонд США - Россия	147 273 тыс. рублей	05.07.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.

На 01.01.2005г.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития	554 974 тыс. рублей	25.03.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 01.08.2003г.)	Компания по финансированию развивающихся стран «ФМО»	208 115 тыс. рублей	01.10.2008г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 31.08.2004г.)	Международная Финансовая Корпорация	489 683 тыс. рублей	15.06.2012г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении второй кредитной линии от 11.06.2003г.)	Международная Финансовая Корпорация	665 969 тыс. рублей	15.12.2008г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.

На 01.01.2006г.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация	440 203 тыс. рублей	15.06.2012г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк	566 056 тыс. рублей	25.03.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.

договор от 15.05.2002г.)	Реконструкции и Развития				
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций	2 878 250 тыс. рублей	15.03.2022г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.

На 01.01.2007г.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/фактически срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Договор о предоставлении второй кредитной линии от 11.06.2003г.)	Международная Финансовая Корпорация	631 946 тыс. рублей	15.12.2008г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 16.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 184 900 тыс. рублей	05.10.2010г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении третьей кредитной линии от 16.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация	643 800 тыс. рублей	17.06.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций	2 633 110 тыс. рублей	15.03.2022г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Рамочный Договор)	Сосьете Женераль	2 633 110 тыс. рублей	18.06.2007г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40103338В от 09.11.2006г.)	Владельцы Облигаций	1 500 000 тыс. рублей	Срок погашения 01.12.2009	Просрочка отсутствует, срок выплаты первого купона по облигациям не наступил	Просрочка отсутствует, срок выплаты первого купона по облигациям не наступил

На 01.04.2007г.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/фактически срок погашения	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования,	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
----------------------------	-------------------------------------	--	--	---	--

			(число/меся ц/год)	дней	
1	2	3	4	5	6
Кредит (Кредитный договор от 29.01.2007 г.)	Кредитный институт развития Германии (KfW)	1 300 565 тыс. рублей	18.02.2014г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 16.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 170 509 тыс. рублей	05.10.2010г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении третьей кредитной линии от 16.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация	643 800 тыс. рублей	17.06.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций	2 601 130 тыс. рублей	15.03.2022г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Рамочный Договор)	Сосьете Женераль	2 731 187 тыс. рублей	18.06.2007г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40103338В от 09.11.2006г.)	Владельцы облигаций	1 500 000 тыс.рублей	Срок погашения 01.12.2009	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует

3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершеного финансового года:

Предоставленное обеспечение, тыс. рублей

на 01.01.2003г. – 0

на 01.01.2004г. – 323 730

на 01.01.2005г. – 215 272

на 01.01.2006г. – 0

на 01.01.2007г. – 0

Обязательства третьих лиц, тыс. рублей

на 01.01.2003г. – 0

на 01.01.2004г. – 323 730

на 01.01.2005г. – 215 272

на 01.01.2006г. – 0

на 01.01.2007г. – 0

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

За последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период ЗАО «КБ ДельтаКредит» не предоставлял обеспечения третьим лицам, составляющие не менее 5% от балансовой стоимости активов.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Вероятность предъявления бенефициарами требований об уплате денежной суммы по предоставленным банковским гарантиям отсутствует, так как за последний финансовый год и последний завершённый отчетный период ЗАО «КБ ДельтаКредит» не предоставлял обеспечение третьим лицам.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Факторами, способными привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению третьими лицами обеспеченных банком-эмитентом обязательств, могут быть риски потери платежеспособности, участие в судебных процессах, а также прочие факторы, в том числе, финансовые и правовые. Однако, вероятность возникновения факторов и рисков неисполнения обеспеченных банком-эмитентом обязательств третьими лицами в настоящее время отсутствует, т.к. ЗАО «КБ ДельтаКредит» за последний финансовый год и последний завершённый отчетный период не предоставлял обеспечения третьим лицам.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Средства, полученные от размещения Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», будут направлены на дальнейшее развитие ипотечного кредитования физических лиц в Москве и других регионах России. Выпуск облигаций не связывается с участием в конкретных проектах (в определенных или взаимосвязанных сделках).

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Данный раздел содержит информацию о возможных рисках связанных с инвестированием в облигации.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Развитие банковского бизнеса зависит от многих факторов, также оно во многом определяется ситуацией в стране в целом. На состояние российского банковского сектора не может не влиять изменение ставки рефинансирования, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, а также рост экономики и оживление потребительского спроса.

Для минимизации возможных рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов, включая международные финансовые организации.

3.5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В силу специфики деятельности банка ДельтаКредит доминирующим риском является кредитный риск, связанный с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам.

Для минимизации возможного кредитного риска в Банке установлены и соблюдаются правила, порядок и процедуры выдачи ипотечных кредитов физическим лицам, предусматривающие обязательное наличие обеспечения по выдаваемым кредитам в виде жилой недвижимости, а также обязательного страхования жизни, здоровья заемщика, самого предмета недвижимости, а также права собственности заемщика на заложенную квартиру.

Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Банк.

Банком предъявляются высокие требования к кредито- и платежеспособности заемщиков, а также к качеству предмета залога.

Все вышеуказанные мероприятия позволяют удерживать долю просроченной задолженности по предоставленным ипотечным кредитам в пределах 0,02%, что является очень низким показателем, подтверждающим качество проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита.

Кроме кредитного риска, связанного с предоставлением средств физическим лицам у Банка может возникнуть риск, связанный с проведением операций на межбанковском рынке. Хотя данный вид деятельности не является основным, в банке применяется ряд мер, позволяющих минимизировать возможные риски. Прежде всего, при выборе контрагентов банк руководствуется их финансовой устойчивостью и репутацией. В настоящее время среди основных контрагентов банка - ведущие иностранные банки, их дочерние банки в России, а также наиболее крупные и надежные российские кредитные учреждения.

Существующий в банке порядок установления и соблюдения лимитов, а также последующий их контроль позволяет правильно управлять данным видом риска.

Кроме вышеперечисленного, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями и регламентами Банка по всем операциям создаются соответствующие резервы на возможные потери в необходимом размере с учетом классификации по группам риска.

3.5.2. Страновой риск

ЗАО КБ «ДельтаКредит» зарегистрировано в г. Москве и осуществляет свою деятельность главным образом на территории Российской Федерации, что говорит о том, что банк в основном подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации.

В настоящее время экономическую и политическую ситуацию в стране можно охарактеризовать как стабильную, наблюдается устойчивость федеральных и региональных властей, определенность политики федерального правительства. В Российской Федерации присутствует уверенный экономический рост, связанный с постепенным снижением уровня инфляции, устойчивым ростом валового внутреннего продукта, высокими мировыми ценами на энергоносители, улучшением инвестиционного климата. Все эти факторы оказали влияние на повышение суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации независимыми международными рейтинговыми агентствами, что является одним из показателей уровня странового риска.

Рейтинговое агентство Standard&Poors Российской Федерации присвоило долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте BBB+ (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Moody's – Baa2, по версии рейтингового агентства Fitch – BBB+.

Развитие основного бизнеса банка – ипотечное кредитование физических лиц – имеет в своей основе государственную поддержку. В настоящее время, формирование системы ипотечного жилищного кредитования является одним из приоритетных направлений государственной жилищной политики. Согласно принятой в 2000 году Концепции по развитию ипотечного кредитования, основной задачей государства в становлении системы ипотечного жилищного кредитования является создание законодательной базы и нормативное регулирование процесса с целью снижения финансовых рисков участников и повышения доступности жилья для граждан.

3.5.3. Рыночный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» строго придерживается системы управления рыночными рисками при минимальной деятельности банка по инструментам, максимально подверженным рыночным рискам.

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует и инвестиционный, и торговый портфели ценных бумаг. Также банк не работает на рынке производных финансовых инструментов. Спекулятивные конверсионные операции банком не проводятся. Незначительный объем конверсионных операций на внутреннем валютном рынке проходит лишь в виде позиционных сделок, регулирующих установленные нормативы открытой валютной позиции. Банк проводит ежедневный мониторинг размеров открытых валютных позиций и их последующее регулирование.

3.5.3.1. Фондовый риск

Банк не занимается операциями на фондовом рынке, в связи с чем фондовый риск в банке отсутствует.

3.5.3.2. Валютный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не проводит спекулятивных операций, следствием которых может быть валютный риск. Конверсионные операции проводятся банком на внутреннем валютном рынке для регулирования открытой валютной позиции.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк ограничивает валютный риск при операциях с иностранной валютой, строго следуя утвержденным в банке внутренним документам, в том числе и Положению «Об управлении валютным риском, регулировании и контроле открытой валютной позиции».

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществляет операции с драгоценными металлами.

3.5.3.3. Процентный риск

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам у ЗАО «КБ ДельтаКредит», по мнению органов управления Эмитента, минимален.

С целью управления процентными рисками банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и их структуре. ЗАО «КБ ДельтаКредит» на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов, по срокам и ставкам и принимает своевременные меры по минимизации и последующему закрытию таких рисков.

Существующая система управления активами и пассивами и контроля за ними, позволяет оценить процентный риск банка на минимальном уровне.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – опасность потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам требованиями по активам в полном объеме.

С целью управления риском ликвидности Банк опирается на внутренние документы, регулирующие вопросы и подходы по управлению и контролю за ликвидностью. В ЗАО «КБ ДельтаКредит» четко распределены обязанности, полномочия и ответственность между соответствующими подразделениями банка, отвечающих за показатель ликвидности.

Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности с целью обеспечения своевременного исполнения банком своих обязательств.

3.5.5. Операционный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» проводит комплекс мер по предотвращению операционных рисков, предусмотренных внутренним документам банка – «Положение по управлению рисками».

В целях минимизации операционных рисков в Банке постоянно совершенствуются существующие процедуры, направленные на уменьшение вероятности возникновения операционного риска и осуществляется постоянный контроль по всем направлениям деятельности для обеспечения эффективного функционирования Банка, для защиты интересов акционеров и клиентов Банка.

Кроме того, Банк осуществляет страхование:

- имущественных интересов Банка, связанных с нанесением ему имущественного ущерба при наступлении таких событий как осуществление операций с поддельными, фальшивыми расчетными документами, ценными бумагами, нелояльность персонала, гибель, повреждение или уничтожение имущества, в т.ч. ценного, принадлежащего Банку, и т.п.

- имущественных интересов Банка, связанных с владением, использованием, распоряжением имуществом, включая недвижимое имущество, оборудование, банкоматы и т.п.

- имущественные интересы Банка, связанные с обязанностью Банка возместить вред, причиненный третьим лицам, при оказании Банком финансовых услуг.

- имущественных интересов Банка, связанных с его обязанностью возместить в порядке, установленном действующим гражданским законодательством РФ, вред жизни и здоровью третьих лиц, непреднамеренно причиненный в результате осуществления Банком своей деятельности.

3.5.6. Правовые риски

Деятельность ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет ЗАО «КБ ДельтаКредит» быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, правил таможенного контроля и пошлин и требований по лицензированию, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Основным правовым риском при проведении своей деятельности Банк рассматривает риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Обращение взыскания на предмет ипотеки в случае неплатежей заемщиков по выданным ипотечным кредитам предполагает, в первую очередь, лишение заемщика и совместно проживающих с ним лиц права собственности на жилье, что реализуемо в рамках действующего законодательства. На сегодняшний день судебная практика Банка по обращению взыскания на заложенные жилищные помещения свидетельствует о возможности удовлетворения денежных требований кредитора за счет стоимости предмета залога.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

ДельтаКредит — это первый в России специализированный ипотечный коммерческий банк. Ипотечное кредитование по стандартам ДельтаКредит успешно работает в России с 1998 года. Благодаря большому накопленному опыту в области ипотечного кредитования, а также постоянному развитию и совершенствованию бизнес-процессов, внедрению новых технологий, стремлению максимально удовлетворить потребности клиентов Банк удерживает лидирующие позиции на рынке и пользуется заслуженным доверием среди клиентов и партнеров.

В настоящее время ДельтаКредит является 100 % дочерней компанией банковской группы «Сосьете Женераль», которая является одной из ведущих европейских банковских групп. Высокая финансовая устойчивость «Сосьете Женераль» подтверждается рейтингами ведущих рейтинговых агентств: кредитный рейтинг: AA (Standard&Poor's), Aa1 (Moody's), AA (Fitch). Заручившись поддержкой «Сосьете Женераль», рейтинг ДельтаКредит по национальной шкале достиг максимального уровня, а по международной шкале ограничивается только суверенным рейтингом России, который находится на уровне Baa2. 30 ноября 2005 - Moody's Investors Service повысило рейтинги Банка ДельтаКредит по долгосрочным депозитам в иностранной валюте с Ba2 до Baa2 и краткосрочным депозитам с Not-Prime до Prime-2. Прогноз по обоим рейтингам - "стабильный". Одновременно, Moody's Interfax Rating Agency повысило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале с Aa2.ru до Aaa.ru

ДельтаКредит входит в список кредитных организаций, выполняющих требования Банка

России по наличию международного рейтинга соответствующего уровня, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России.

Кроме того, основное направление деятельности банка – ипотечное кредитование физических лиц, у которого, как у единственного работающего кредитного инструмента на рынке жилья, прекрасные долгосрочные перспективы. Идею ипотечного кредитования активно поддерживает само государство.

В силу вышеупомянутого риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом в настоящий момент видится незначительным.

3.5.8. Стратегический риск

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

Стратегическими целями Банка на настоящий момент являются:

- стать самым прибыльным ипотечным Банком в России, нацеленным на оказание высококачественных услуг клиентам;
- стать лучшим брэндом в сфере потребительских финансовых услуг в России.

В целях достижения поставленных задач Банк большое внимание уделяет следующим факторам:

Постоянное совершенствование системы управления. Одна из первостепенная задач Банка – формирование современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления;

Управление всеми вышеперечисленными рисками;

Осуществление политики по привлечению, удержанию и дальнейшему развитию лучших специалистов в отрасли.

В целях минимизации стратегического риска Банк также использует следующие основные методы:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные бизнес-процессы;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- на постоянной основе осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на деятельность Банка в целом;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг людских ресурсов для реализации политики банка по привлечению, удержанию и дальнейшему развитию лучших специалистов в отрасли;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	на русском языке - <i>Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»</i> на английском языке - <i>Commercial bank DeltaCredit Closed joint stock company</i>
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке - <i>ЗАО «КБ ДельтаКредит»</i> на английском языке - <i>CB DeltaCredit</i>

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
24.05.2001	Изменение полного и сокращенного наименования	«Закрытое акционерное общество Дж.П. Морган Банк»	«ЗАО Дж.П. Морган Банк»	Решение Общего собрания акционеров «ЗАО Дж.П. Морган Банк» (Протокол № 2/01-В от 24.05.2001г.)

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739051988
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	07.08.2002г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	04.02.1999г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3338
Дата получения лицензии	24.07.2001г.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	3338
Дата получения	24.07.2001г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации

Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
------------------------	--------------------------------

Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	3338
Дата получения	10.06.2002г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

ЗАО «Дж. П. Морган Банк» был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) «04» февраля 1999г.

24 мая 2001 года было принято решение об изменении наименования ЗАО «Дж. П. Морган Банк» на ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» был создан на основе российского подразделения коммерческого банка ЗАО «Дж. П. Морган Банк». Решение о создании (учреждении) ЗАО «Дж. П. Морган Банк» было принято компаниями (учредителями) Morgan Guaranty International Finance Corporation и J.P.Overseas Capital Corporation 15 мая 1998 года.

ЗАО «Дж. П. Морган Банк» было зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации «04» февраля 1999года. Впоследствии в связи с заключением договора купли – продажи акций ЗАО «Дж. П. Морган Банк», согласно которому основным акционером становился Инвестиционный фонд США-Россия (The U.S. Russia Investment Fund), 24 мая 2001 года было принято решение об изменении наименования ЗАО «Дж. П. Морган Банк» на ЗАО «КБ ДельтаКредит».

В 1999 – 2001 гг. ипотечные программы ЗАО «КБ ДельтаКредит» реализовывались через банки-партнеры в Москве и Санкт-Петербурге.

С ноября 2005 года ЗАО «КБ ДельтаКредит» является дочерней структурой Société Générale – одной из крупнейших международных финансовых групп.

Основные вехи в истории банка ЗАО «КБ ДельтаКредит»:

Май 2002г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» получает крупнейшие на тот момент в России инвестиции на развитие ипотечного кредитования: Международная финансовая корпорация и Европейский банк реконструкции и развития предоставляют 40 миллионов долларов в качестве целевого инвестиционного займа на развитие ипотеки в России.
Сентябрь 2002г.	Открыто представительство ЗАО «КБ ДельтаКредит» в г. Санкт-Петербург.
Июнь 2003г.	Международная финансовая корпорация предоставляют банку ЗАО «КБ ДельтаКредит» займы на развитие ипотеки в объеме 66 миллионов долларов.
Ноябрь 2003г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» подписывает соглашение о предоставлении кредитной линии в размере 7,5 миллионов долларов Банком развития королевства Нидерланды.
Август 2004г.	Совет директоров ОПИК одобряет финансирование банку ЗАО «КБ ДельтаКредит» в объёме 125 миллионов долларов. Это финансирование обеспечивает банку выход в регионы России.
Осень 2004г.	Проведена работа по оптимизации бизнес процессов ЗАО «КБ ДельтаКредит». Сокращен необходимый для получения кредита пакет документов, уменьшено время проведения ипотечной сделки. Результат оптимизации — экономия времени клиента и повышение качества обслуживания.
Ноябрь 2004г.	В целях развития инвестиционной программы банк запускает программу по приобретению квартир на этапе строительства под залог имеющегося жилья. Процентные ставки и другие условия получения кредита соответствуют условиям банка по кредитам для покупки квартиры на вторичном рынке недвижимости.
Ноябрь 2004г.	Чтобы расширить продуктовую линейку и удовлетворить спрос, банк запускает программу, позволяющую брать ипотечный кредит в рублях.

Июнь 2005г.	Впервые на российском рынке банк запускает ипотечный кредит Delta25, рассчитанный на 25 лет.
Сентябрь 2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает представительство в г. Нижний Новгород.
Ноябрь 2005г.	Запущен кредитный продукт ЗАО «КБ ДельтаКредит» с рекордно низкой для России плавающей процентной ставкой в рублях.
Ноябрь 2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» становится дочерней структурой одной из крупнейших международных финансовых групп — Société Générale.
Декабрь 2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» заключил договор с Европейским банком реконструкции и развития о привлечении синдицированного кредита на сумму 45 миллионов долларов США на три года. ЗАО «КБ ДельтаКредит» стал одним из первых российских коммерческих банков, которому удалось привлечь синдицированный кредит на такой срок.
Февраль 2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» запустил новый кредитный продукт для собственников жилья. В качестве залога по программе DeltaИнвест банк рассматривает квартиры в многоквартирных домах, находящиеся в собственности заемщика или членов его семьи.
Апрель 2006г.	Ипотечный банк ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает представительство в г. Самара
Апрель 2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» объявил о запуске новой программы ипотечного кредитования — DeltaРублевый. Это кредит в рублях с фиксированной процентной ставкой от 12,7% годовых.
Июнь 2006 г.	DeltaCredit и IFC подписали соглашение, которое предусматривает предоставление банку DeltaCredit третьей кредитной линии на US\$24 млн.
Июль 2006 г.	Открытие второго офиса в Москве.
Сентябрь 2006 г.	Открытие второго офиса в Санкт-Петербурге.
Май 2007 г.	Открытие офиса в Новосибирске

Цель банка ЗАО «КБ ДельтаКредит» - создать новое качество жизни, помочь людям улучшить свои жилищные условия, используя банковские услуги и технологии самого высокого уровня, оказать поддержку и дать профессиональный совет.

Банк видит свои задачи следующим образом:

- Предоставлять клиентам услуги высокого уровня.
- Привлекать, развивать и удерживать лучших специалистов в отрасли.
- Методично работать над развитием рынка ипотеки и банковского сектора в России.
- Обеспечивать высокий уровень прибыльности для акционеров.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2
Номер телефона, факса	(495) 960-31-61
Адрес электронной почты	investor_relations@deltacredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.deltacredit.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не создано

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7705285534

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Представительство Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в г. Санкт-Петербург
Дата открытия	10.09.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191186, г. Санкт-Петербург, ул. Малая Конюшенная, д.14, помещение 16Н, литер А
Телефон	(812) 332 03 05
ФИО руководителя	Арнольди Марина Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	до «31» декабря 2007 года
Наименование	Представительство Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в г. Нижнем Новгороде
Дата открытия	01.08.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603006, Российская Федерация, г. Нижний Новгород, ул. Варварская, д.7
Телефон	(8312) 19 63 91
ФИО руководителя	Букин Владимир Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до «31» декабря 2007 года
Наименование	Представительство Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в г. Самаре
Дата открытия	03.04.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443110, Российская Федерация, г. Самара, ул. Лесная, д.23
Телефон	(846) 277 90 87
ФИО руководителя	Мичкина Марина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	до «31» декабря 2007 года

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с Уставом кредитная организация – эмитент имеет право осуществлять:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение вышеуказанных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Фондировать свою деятельность на рынке ипотечных кредитов ЗАО «КБ ДельтаКредит» планирует путем привлечения синдицированных кредитов, выпуска облигационных займов, проведения сделок по секьюритизации активов. Также ЗАО «КБ ДельтаКредит» планирует расширять свое региональное присутствие на территории Российской Федерации как путем создания собственных филиалов, так и через банков-корреспондентов, модернизировать продуктовую линейку.

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые может осуществлять кредитная организация - эмитент с указанием даты выдачи, номера, срока действия и органа, выдавшего лицензию, а также прогноз кредитной организации - эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии) (если применимо):
Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществляется.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет лицензий, позволяющих осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Преобладающие виды деятельности, имеющие приоритетное значение для Банка:

Преобладающим видом деятельности для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является ипотечное кредитование.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершаемых финансовых лет либо за каждый завершаемый финансовый год, а также за последний завершаемый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

2002 год – 71,7%

2003 год – 86,7%

2004 год – 75,1%

2005 год – 91,9%

2006 год – 92,3%

1 квартал 2007 года – 69,6%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Год	Размер доходов от основной деятельности, тыс. рублей	Изменение в %
2002	114 622	5 731 000,0
2003	298 354	260,3
2004	406 332	136,2
2005	558 942	137,6
2006	994 961	178,0

1 кв. 2007г.	365 836	193,37*
-----------------	---------	---------

* Изменение по сравнению с 1 кв. 2006 г.

Изменение размера доходов от основной хозяйственной деятельности на 10% и более в сравнении с соответствующим предыдущим отчетным периодом связано с активным развитием клиентской сети банка и увеличением объемов ипотечного кредитования.

Кредитная организация – эмитент – ЗАО «КБ ДельтаКредит» не ведет свою основную деятельность в нескольких странах.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществляет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

ЗАО «КБ ДельтаКредит» совместной деятельности с другими организациями, в том числе с дочерними компаниями, не ведет.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Планы в отношении будущей деятельности:

В соответствии со стратегией ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2006-2008гг. планируется:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости ЗАО «КБ ДельтаКредит»;
- осуществление размещения облигационных займов;
- увеличение объемов выдачи ипотечных кредитов как в г. Москва, так и в других регионах РФ;
- повышение уровня прибыли;
- минимизация рисков банковской деятельности;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Планируется увеличение объемов по следующим источникам будущих доходов:

- процентов, полученных от предоставления кредитов (ипотеки) физическим лицам;
- комиссионные доходов;
- доходов от операций с иностранной валютой.

Проценты, полученные от предоставления ипотеки – основной источник доходов ЗАО «КБ ДельтаКредит».

4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование:

Организация: Американская Торговая Палата в Москве, Россия, Инк. (далее по тексту – «АТП»)

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: 127006, ул.Долгоруковская, д.7, 14 этаж

Роль (место):

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является членом АТП.

Функции:

Членство в Палате дает возможность установления деловых связей в Москве и регионах, своевременное получение последней информации в области бизнеса и политики.

В рамках АТП действуют различные комитеты, секции, в которых обсуждаются пути развития бизнеса, новые законодательные акты, предоставляется ежегодный обзор по экономической ситуации и инвестиционному климату в России.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является членом АТП с 01 января 2005 г. Срок членства Банка не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» напрямую не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование:

Организация: Некоммерческая организация «Ассоциация российских банков» (далее по тексту – «АРБ»)

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: 121069, Москва, Скатертный пер., д.20, стр.1

Роль (место):

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является членом АРБ.

Функции:

1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;
2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов;
3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;
4. Использование представляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;
6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;
7. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является членом АРБ с 16.03.2005г. Срок членства Банка не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» напрямую не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.01.2002г.

Прочее оборудование	198	0
Итого:	198	0

Отчетная дата: 01.01.2003г.

Автомобили	677	418
Здание	20 311	13
Кассовое оборудование	165	10
Компьютерное оборудование	4 703	768
Мебель	1 783	96
Небанковское оборудование	323	10
Прочее оборудование	8 341	65
Телекоммуникационное оборудование	1 015	86
Итого:	37 318	1 466

Отчетная дата: 01.01.2004г.

Автомобили	825	322
Здание	43 936	3 861
Кассовое оборудование	436	40
Компьютерное оборудование	11 823	3 240
Мебель	29 374	4 343
Небанковское оборудование	524	98
Прочее оборудование	10 359	1 477
Телекоммуникационное оборудование	930	248
Итого:	98 207	13 629

Отчетная дата: 01.01.2005г.

Автомобили	1 969	757
Здание	37 806	4 472
Кассовое оборудование	1 043	273
Компьютерное оборудование	13 885	7 345
Мебель	27 633	9 376
Небанковское оборудование	431	156
Прочее оборудование	8 749	2 811
Телекоммуникационное оборудование	1 227	542
Итого:	92 743	25 732

Отчетная дата: 01.01.2006г.

Автомобили	2 860	1 510
Здание	37 806	6 996
Кассовое оборудование	1 078	421
Компьютерное оборудование	15 275	11 121
Мебель	28 145	14 870

Небанковское оборудование	431	241
Прочее оборудование	9 465	4 491
Телекоммуникационное оборудование	1 325	778
Итого:	96 385	40 428

Отчетная дата: 01.01.2007г.

Автомобили	2 860	2 169
Здание	46 959	9 565
Кассовое оборудование	1 179	577
Компьютерное оборудование	19 400	14 227
Мебель	30 282	20 949
Небанковское оборудование	490	332
Прочее оборудование	12 057	5 585
Телекоммуникационное оборудование	2 086	1 049
Итого:	115 313	54 449

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г., производится исходя из нормативного срока их эксплуатации по нормам, утвержденным Постановлением Совмина СССР №1072 от «22» октября 1990г., а по основным средствам, приобретенным после 01.01.2002г., нормы амортизации определяются исходя из сроков полезного использования на основании постановления Правительства РФ от 01.01.2002г. №1.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом.

Способ проведения переоценки основных средств

На дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг переоценка основных средств ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществлялась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Банк не имеет планов существенного (10 и более процентов стоимости основных средств Банка) изменения состава основных средств в части приобретения новых объектов, замены и/или выбытия действующих объектов.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Фактов обременения основных средств не имеется.

**V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности
кредитной организации - эмитента**

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)			
N п/п	Наименование статей	2002 год	2003 год
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	41 066	18 704
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	106 589	264 469
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0
5	Других источников	0	2 141
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	147 655	285 314
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	23 105	80 912
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	47	1 183
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	0	3 669
10	Арендной плате	19 121	32 895
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	42 273	118 659
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	105 382	166 655
13	Комиссионные доходы	8 205	53 273
14	Комиссионные расходы	12 151	17 431
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	-3 946	35 842
Прочие операционные доходы:			
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	125 872	557 865
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2 618	0

18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0	0
19	Другие текущие доходы	769	4 511
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	129 259	562 376
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	230 695	764 873
Прочие операционные расходы:			
22	Расходы на содержание аппарата	63 049	108 585
23	Эксплуатационные расходы	27 927	66 411
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	121 434	572 215
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	0	5
26	Другие текущие расходы	3 427	6 333
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	215 837	753 549
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	14 858	11 324
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	20 464	38 117
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	0
31	Изменение величины прочих резервов	121	214
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	-5 727	-27 007
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	-5 727	-27 007
35	Налог на прибыль	3445	0
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0
36a	Непредвиденные расходы после налогообложения	3 445	3 786
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36a)	-9 172	-30 793

с 01.01.2005 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год	2005 год	2006 год
Проценты, полученные и аналогичные доходы от:				
1	Размещения средств в кредитных организациях	12 832	21 760	21 317
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	337 783	491 890	886 317
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0

4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0	0
5	Других источников	4 322	9 530	11 538
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	354 937	523 180	919 172
Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	100 237	136 177	215 143
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	9 932	72 980	208 399
9	Выпущенным долговым обязательствам	5 530	0	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	115 699	209 157	423 542
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	239 238	314 023	495 630
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 878	-550	5 828
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-38 294	24 964	-49 998
16	Комиссионные доходы	61 969	70 056	121 351
17	Комиссионные расходы	10 117	71 716	32 598
18	Чистые доходы от разовых операций	130	7 411	19 642
19	Прочие чистые операционные доходы	112 460	1 150	-9 766
20	Административно-управленческие расходы	181 261	206 322	274 878
21	Резервы на возможные потери	14 449	9 355	-21 949
22	Прибыль до налогообложения	196 696	148 371	253 262
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	24 087	55 255	89 403
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	172 609	93 116	163 859

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

За весь рассматриваемый период наблюдается ежегодный прирост процентных доходов, за пять лет процентные доходы выросли в 6,2 раза. В 2006 г. по сравнению с 2005 г. процентные доходы увеличились на 76% и составили 919 172 тыс. руб. Наибольшую долю (96,4%) по итогам 2006 года в полученных процентных доходах занимают проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам. Такая структура процентных доходов объясняется узкой специализацией банка на ипотечном кредитовании. За 6 последних лет данный показатель увеличился с 2 тыс. руб. за 2001 год до 886 317 тыс. руб. за 2006 год. Данная тенденция является следствием наращивания кредитного портфеля и свидетельствует об успешной работе Банка.

Процентные расходы в 2006 г. составили 423 542 тыс. руб. Размер процентов уплаченных и аналогичных расходов за период, начиная с 2002 года, увеличился в 10 раз. Динамика данного показателя за 5 лет является следствием закономерной необходимости привлечения денежных средств для наращивания кредитного портфеля Банка.

В процентных расходах наибольшую долю (50,8% от общего размера процентных расходов за 2006 год, 215 143 тыс. руб.) занимают проценты по привлеченным средствам кредитных организаций.

Размер процентов уплаченных по привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям), которые составили в 2006 г. 208 399 тыс. руб. (49,2% от общей суммы процентных расходов), также увеличился за рассматриваемый период в связи с закономерным ростом привлеченных денежных

средств от кредиторов – некредитных организаций для обеспечения роста и развития основного вида деятельности – ипотечного кредитования.

Чистые процентные и аналогичные доходы банка за рассматриваемый период планомерно росли и по итогам 2006 год составили 495 630 тыс. руб., что почти в 4,7 раз превышает размер показателя по итогам 2002 года. Это также свидетельствует об успешной деятельности банка на рынке.

Комиссионные доходы банка за рассматриваемый период планомерно увеличивались с 8 205 тыс. руб. по итогам 2002 года до 121 351 тыс. руб. по состоянию на 01.01.07. Такая тенденция свидетельствует о росте объема операций, который отражается на росте прибыльности банка.

Рост комиссионных расходов в рассматриваемом периоде был обусловлен активной деятельностью банка, связанной в основном с организацией привлечения стабильного финансирования основной деятельности банка.

За 2006 год административно-управленческие расходы увеличились на 33,2% по сравнению с 2005 годом и составили 274 878 тыс. руб. Данная динамика является закономерной в связи с ростом и развитием банка.

В связи с тем, что главным направлением деятельности Банка является выдача ипотечных кредитов физическим лицам, Банк уделяет пристальное внимание созданию и постоянному совершенствованию эффективной процедуры управления кредитным риском, позволяющей взвешенно подходить к принятию решения при выдаче кредита, а также руководствоваться этими принципами при постоянном мониторинге качества кредитного портфеля на всем сроке жизни кредитов. Такой подход позволяет банку формировать свой кредитный портфель из исключительно высококачественных ипотечных кредитов. Благодаря грамотному созданному, успешно внедренному и активно действующему бизнес-процессу Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам адекватные степени кредитного риска.

Рост размера начисленных налогов по итогам 2005 года по сравнению с 2004 годом в основном объясняется тем, что размер налога в 2004 году был уменьшен в виду зачета убытков 2002-2003 гг. По итогам 2006 г. размер начисленных налогов возрос в 1,62 раза по сравнению с 2005 г., что объясняется ростом объема финансовой деятельности Банка и как следствие ростом налогооблагаемой базы.

В силу специфики деятельности на прибыльность ЗАО «КБ ДельтаКредит» безусловно оказал влияние рост кредитного портфеля банка, и как следствие, рост процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, рост комиссионных доходов, полученных от данных операций. Некоторое снижение прибыли в 2005 году по сравнению с 2004 годом объясняется тем, что в 2004 году Банком была получена безвозмездная помощь акционеров в размере 114 млн. руб., которая повлияла на балансовую прибыль по итогам 2004 года. Прибыль за 2006 г. составила 161 584 тыс. руб.

Благодаря достигнутому устойчивому положению на рынке ипотечного кредитования, успешным финансовым результатам, большому потенциалу дальнейшего развития и роста на фоне активного развития всей отрасли в целом и ипотечного кредитования в особенности, Банк вошел в крупную финансовую группу «Сосьете Женераль» в 2005 году, что отразилось на повышении его кредитного рейтинга до уровня суверенного рейтинга РФ. Получение наивысшего из возможных для российских банков в Российской Федерации кредитного рейтинга дает возможность получить доступ к еще более дешевым финансовым ресурсам, что, несомненно, приведет к понижению процентных и комиссионных расходов, и, следовательно, прибыльность операций будет продолжать расти.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации – эмитента представлен на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке его прибыльности нет.

Члены Совета Директоров кредитной организации - эмитента или члены Правления кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

В 2002-2006 годах основными факторами, оказавшими влияние на формирование финансового результата ЗАО «КБ ДельтаКредит», являлись:

- выход в регионы;
- относительно высокие темпы роста национальной и региональной экономики, улучшение финансового положения предприятий и населения, что обеспечивало постоянно повышающийся спрос на все виды банковских услуг, в том числе на ипотечное кредитование;
- рост реальных доходов населения при сохранении убыточности неорганизованных форм сбережений в национальной и иностранной валютах, и, как результат, быстро увеличивающийся спрос на банковские услуги физических лиц, в том числе на ипотечное кредитование;
- усиливающаяся конкуренция на рынке ипотечного кредитования;
- постепенное укрепление российского рубля на фоне нестабильности соотношения курсов основных мировых валют;
- снижение уровня инфляции, сопровождающееся, в том числе, понижением ставки рефинансирования, и, как следствие, общее снижение рыночных процентных ставок.

Все эти факторы привели к росту доверия и спроса населения на банковские услуги, предлагаемые ЗАО «КБ ДельтаКредит» и, следовательно, к росту основных статей доходов Банка.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Перечень факторов, оказавших влияние на изменение размера прибыли кредитной организации – эмитента, и оценка их влияния приведены на основании мнения органов управления банка-эмитента. Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке его прибыльности нет. Члены Совета Директоров кредитной организации - эмитента или члены Правления кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или оценке их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива					
			на 01.01. 2003г	на 01.01. 2004г	на 01.01. 2005г	на 01.01. 2006г	на 01.01. 2007г	на 01.04. 2007г
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	22,1	32,1	33,5	23,0	11,7	11,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	66,5	525,7	659,4	256,6	147,3	463,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	123,3	546,8	623,3	575,3	902,9	573,5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	55,4	69,1	93,6	90,2	109,4	115,1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	25,0	5,1	10,3	0,0	0,0	0,0
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,8	6,7	1,6	2,8	9,3	5,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	66,6	6,7	1,5	2,8	39,7	5,8
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	136,5	66,5	0,0	0,0	0,0	0,0

H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,2	0,2	0,6	1,6	2,3	2,2
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0,0	5,8	0,0	0,0	0,0	0,0
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

В таблице расчета обязательных экономических нормативов с 01.01.2005г. не рассчитываются нормативы H8, H9, H10, H13 и H14. Данные нормативы были отменены в связи с вступлением в действие Инструкции Банка России №110-И от 16.01.2004г. «Об обязательных нормативах Банков» и отменой инструкции Банка России №1 «О порядке регулирования деятельности банков».

В таблице расчета обязательных нормативов на 01.01.2006г. не указан норматив H5. Данный норматив отменен в связи с Указанием Банка России №1549-У от 18.02.2005г.

В таблицах расчета обязательных нормативов не указан норматив H11, так как в соответствии с п.4 Указания Банка России №192-У от 27.03.1998г. (в редакции от 02.07.1998г.) нормативу H11 придан характер расчетного (оценочного). С введением в действие Инструкции Банка России №110-И от 16.01.2004г. норматив H11 отменен.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Превышение установленных значений норматива H5 Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов) на 01.01.2004 и 01.01.2005 связано с экономической спецификой деятельности ЗАО КБ «ДельтаКредит», в частности с основной деятельностью банка по предоставлению физическим лицам долгосрочных ипотечных кредитов.

Превышение значений норматива H5 не повлекло за собой применения мер воздействия к Банку со стороны Банка России на основании письма Банка России от 26.03.2003 № 44-Т «О нормативе общей ликвидности (H5)» и письма Банка России от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Принятие решения Банком России о неприменении мер воздействия основано на оценке политики и процедур по управлению ликвидностью в ЗАО «КБ ДельтаКредит», сведений об уровне выполнения норматива H5 в рамках содержательного анализа ситуации в кредитной организации, в том числе анализа платежного календаря.

За период с 01.01.2002 по 01.01.2004 были допущены нарушения норматива максимального риска на одного кредитора (вкладчика) H8, что не повлекло негативных последствий для Банка, поскольку норматив носил справочный характер, и меры за его несоблюдение не применялись согласно Указанию Центрального банка Российской Федерации от 24 мая 2000 года № 795-У. В настоящее время норматив максимального риска на одного кредитора (вкладчика) H8 отменен в связи с принятием Инструкции Банка России от 16.01.2004 N 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Норматив достаточности капитала банка регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине капитала банка, необходимого для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности капитала банка определяется как отношение размера капитала банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

Данный показатель выполняется банком в течение всего рассматриваемого периода с превышением минимального нормативного значения, что говорит о достаточной обеспеченности активов собственным капиталом.

Динамика приведенного показателя в полной мере отражает рост деловой активности банка, увеличение кредитного портфеля, а также свидетельствует о проведении адекватной политики управления и контроля за всеми процессами. Несмотря на снижение данного коэффициента в рассматриваемом периоде, вызванного опережением темпа роста активов над темпами роста собственного капитала, размер капитала Банка на каждую приведенную дату соответствует установленному нормативу и безусловно достаточен для покрытия принимаемых рисков.

Коэффициенты ликвидности показывают способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Для регулирования рисков потери банком ликвидности устанавливаются следующие нормативы:

- **Норматив мгновенной ликвидности банка** регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.
- **Норматив текущей ликвидности банка** регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.
- **Норматив долгосрочной ликвидности банка** регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы сроком свыше 365 или 366 календарных дней и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

За последние 5 финансовых лет нормативы ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной), утвержденные Банком России, выполняются Банком со значительным запасом. Так, на 01.01.07 коэффициент мгновенной ликвидности составил 147,3%, что превышает минимальное нормативное значение на 132,3%, коэффициент текущей ликвидности составил 902,9%, что превышает установленный Банком России норматив на 852,9%, коэффициент долгосрочной ликвидности банка составил 109,4%, таким образом, запас по данному параметру составил 10,6% по сравнению с установленным значением.

Снижение на 109,3% норматива Н2 с 256,6% в 2005 году до 147,3% в 2006 году вызвано ростом вкладов до востребования физических лиц – будущих клиентов банка, что обусловлено наращиванием темпов выдачи и обслуживания ипотечных кредитов, кроме того, Банк стал более эффективно управлять свободными денежными средствами.

В связи с тем, что по всем показателям ликвидности Банка имеется такой запас, некоторые колебания значений коэффициентов ликвидности за рассмотренные 5 лет не должны служить показателем ухудшения ликвидности.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков. Данный норматив определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка. Указанный норматив соблюдается с большим запасом в течение всего рассматриваемого периода. Данный коэффициент за период с 01.01.03 по 01.01.06 имел устойчивую тенденцию к снижению (на 01.01.03 – 19,8%; на 01.01.06 – 2,8%), незначительный рост коэффициента до 9,3% на 01.01.07 объясняется межбанковским кредитованием.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка. Указанный норматив соблюдается. Данный коэффициент за рассмотренный период имеет положительную тенденцию к

снижению (на 01.01.03 – 66,6%; на 01.01.06 – 2,8%), незначительный рост коэффициента до 39,7% на 01.01.07 видится незначительным в силу большого запаса по соблюдению этого норматива в течение всего рассматриваемого периода, в частности на 01.01.07 на 760,3%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Данный норматив определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам банка.

Указанный норматив соблюдается. Постепенный рост данного коэффициента объясняется расширением штата кредитной организации по мере наращивания объемов операций, а также проведением корпоративной кадровой политики, позволяющей привлекать и удерживать лучшие кадры. Согласно внутреннему положению по кредитованию физических лиц, являющихся инсайдерами, для минимизации рисков, в случае выдачи кредита инсайдеру, принятие решения происходит в рамках утвержденной «Программы Кредитования сотрудников Банка».

Выполнение всех обязательных экономических нормативов, управление ликвидностью, сбалансированность активов и обязательств банка по срокам, высокое качество активов свидетельствует о высоком уровне ликвидности и платежеспособности Банка.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Экономический анализ ликвидности и достаточности капитала кредитной организации – эмитента представлен на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке ликвидности и достаточности капитала нет.

Члены Совета Директоров кредитной организации - эмитента или члены Правления кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

Информация за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.01. 2007
101 - 102	Уставный капитал	237 000	695 000	695 000	695 000	695 000
103 - 104	Эмиссионный доход	73 230	74 108	74 108	74 108	74 108
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	837	4 870	4 870	11 502	16 158
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	0
108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	311 067	773 978	773 978	906 622	999 739
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	13 020	60 989	40 107	107	22
121	Основной капитал	298 047	713 576	733 871	906 515	999 717

	ИТОГО:					
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	167 606	169 005	429 706	345 863	393 303
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0	0	0	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	465 653	881 994	1 163 577	1 252 378	1 395 020
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

У ЗАО КБ «ДельтаКредит» отсутствуют финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг, поэтому информация в данной пункте не указывается.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Информация не приводится, т.к. у кредитной организации – эмитента отсутствуют финансовые вложения в ценные бумаги.

Иные финансовые вложения:

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Информация о величине потенциальных убытков не приводится, т.к. у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют финансовые вложения.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

У ЗАО «КБ ДельтаКредит» размещены денежные средства в сумме 15 482 (Пятнадцать тысяч четыреста восемьдесят два) доллара 54 цента США на корреспондентском счете в ОАО АКБ «Инвестиционная банковская корпорация», у которого «30» апреля 2002 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций (Приказ Банка России №ОД-269 от 30.04.2002г.).

Указанные денежные средства были конвертированы 30.09.2004г. в рубли по курсу Банка России, и составили 452 354 (четырееста пятьдесят две тысячи триста пятьдесят четыре) рубля 92 копейки, списаны с баланса ЗАО «КБ ДельтаКредит» и отражены на внебалансовом учете как безнадежный долг.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Расчеты в данном пункте формируются на основании Указания Банка России №1376-У от 16.01.2004г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Отчетная дата: 01.01.2002г.		
Итого:	0	0
Отчетная дата: 01.01.2003г.		
Итого:	0	0
Отчетная дата: 01.01.2004г.		
Итого:	0	0
Отчетная дата: 01.01.2005г.		
Вэб-сайт	142	0
Итого:	142	0
Отчетная дата: 01.01.2006г.		
Вэб-сайт	166	71
Товарный знак	14	2
Итого:	180	73
Отчетная дата: 01.01.2007г.		
Вэб-сайт	166	154
Товарный знак	14	5
Итого:	180	158

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Кредитная организация – эмитент – ЗАО «КБ ДельтаКредит» предоставляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 05.12.2002г. и главы 25 Налогового кодекса РФ.

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Кредитная организация - эмитент не ведет научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования. Политики в области научно-технического развития кредитная организация – эмитент не имеет. Приоритетным направлением являются инвестиции в информационные технологии, позволяющие создать оперативную среду взаимодействия с клиентами, снизить операционные издержки.

Вложения в доработку и разработку для Банка программных продуктов:

	на 01.01.2003г.	на 01.01.2004г.	на 01.01.2005г.	на 01.01.2006г.	на 01.01.2007г.
Затраты на доработку и разработку программных продуктов, тыс. руб.	0,00	0,00	377,00	1 601,00	132,46

В настоящий момент кредитная организация - эмитент не осуществляет деятельности, направленной на получение собственных продуктов, подлежащих обязательному лицензированию и патентованию, соответственно, не несет расходов в данной сфере.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Собственные научные разработки и исследования в области научно-технического развития ЗАО «КБ ДельтаКредит» не ведутся.

При применении, программно-аппаратных средств Банк, как правило, использует решения внешних поставщиков, защищенные необходимыми правовыми документами.

Разработка веб-сайта, товарного знака. Первоначальная стоимость нематериального актива – 180 179,69 рублей. Остаточная стоимость с учетом амортизации на 01.01.2007 г. – 21 364,88 рублей.

Разработка веб-сайта, товарного знака. Первоначальная стоимость нематериального актива – 180 179,69 рублей. Остаточная стоимость с учетом амортизации на 01.04.2007 г. – 8 378,54 рублей.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Российский рынок ипотечного кредитования динамично развивается: по сравнению с 2002 годом он вырос более чем в 28 раз (\$260 млн. в 2002 г. и \$7 435 млн. в 2006 г.). Несмотря на высокую динамику развития ипотечного кредитования в России, абсолютные объемы рынка крайне малы в сравнении с развитыми странами. Поэтому в среднесрочной перспективе (3-5 лет) высокие темпы роста рынка сохранятся, и ипотечное кредитование останется одним из наиболее динамично развивающихся сегментов финансового рынка.

Объем выданных ипотечных кредитов в 2006 году превышает аналогичный показатель 2005 года, когда было выдано ипотечных кредитов на 157 млрд руб. меньше. В 2005 году объем фактически выданных ипотечных кредитов составил 43 млрд руб. и превысил запланированные на 2005 год показатели всего на 1 млрд руб. (<http://www.realestate.ru/new.aspx?id=5673>)

Объемы рынка ипотечного кредитования в РФ (2001-2006 гг.).

Годы	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ОБЪЕМ РЫНКА, млн. долл.	56	260	500	1 400	2 900	7 435

Источник: РБК, данные портала realestate

Развитие рынка ипотечного кредитования обусловлено следующими факторами:

- Государственная политика. Развитие ипотеки объявлено приоритетом государственной политики. Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в РФ нацелена на формирование нормативно-правовой базы, создания условий для активного участия банков на рынке, развитие вторичного рынка ипотечных жилищных кредитов.
- Макроэкономические факторы. Повышение уровня стабильности в стране в целом, повышение уровня дохода населения и, как следствие, увеличение платежеспособного спроса.
- Банковская система. Динамичное развитие потребительского кредитования за последние годы.

Объем выдаваемых ипотечных кредитов ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2002-2006 года составил:

	2002	2003	2004	2005	2006
Выдано ипотечных кредитов, млн. долл	30,8	44,0	62,8	104,1	367,5
Выдано ипотечных кредитов, шт.	758	1 084	1 339	2 073	6 472

По итогам 2006 года банк-эмитент занимает пятое место в рейтинге по объему выданных ипотечных кредитов РФ. Источник: Журнал «Финанс»

На 01 апреля 2007 г. портфель ипотечных кредитов банка-эмитента составлял 435 млн. долл.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

С точки зрения оценки соответствия результатов деятельности кредитной организации-эмитента тенденции и развития банковского сектора экономики, ниже приводится таблица с темпами роста рынка в целом и темпы роста ЗАО «КБ ДельтаКредит», 2002-2006 гг.

	2002	2003	2004	2005	2006
Темпы роста объема рынка, млн. долл., в % (к предыдущему году)	364	92	180	107	156
Темпы роста объема выданных кредитов, млн. долл. ЗАО «КБ ДельтаКредит», в % (к предыдущему году)	61	43	43	65	253

Источник: РБК, данные портала realstate, статистика банка ДельтаКредит

Как видно из таблицы темпы роста рынка ипотеки и темпы роста объема выданных ипотечных кредитов ЗАО «КБ ДельтаКредит» имеют сопоставимый характер, что говорит о соответствии результатов деятельности банка-эмитента тенденциям ипотечного рынка.

На деятельность банка влияют следующие факторы:

1. общая макроэкономическая ситуация в стране;
2. развитие рынка жилой недвижимости;
3. развитие инфраструктуры банковской системы;

Годы	2002	2003	2004	2005	2006
Инфляция, в %	115,8	113,7	111,7	110,9	109,0
Рост реальных доходов, в %	111	114,5	110,7	108,9	112,0
Жилищный первичный фонд РФ, тыс. Кв.м.	33 779	36 466	41 022	н/д	н/д

Источник: Федеральная служба государственной статистики

Прогнозируемый темп роста объема рынка ипотечного кредитования на период 2007-2010 гг. составляет 150-200% в год.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности.

Причинами успешного соответствия деятельности Банка тенденциям рынка являются правильно выбранная стратегия развития, высокое качество управления, профессионализм сотрудников и хорошее техническое оснащение Банка.

Для снижения негативных факторов и условий, влияющих на деятельность банка в будущем банк использует:

- консервативную систему оценки платежеспособности клиентов;
- проводит оценку предмета залога на предмет соответствия установленным требованиям банка;
- использует комплексное страхование выдаваемых кредитов: страхование объекта недвижимости, жизни заемщика, титула;
- комплексный анализ рисков, позволяющий выявлять и оценить факторы, влияющие на деятельность банка (стресс-тестирование, выявление тенденций и т.п.)

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Основными конкурентами ЗАО «КБ ДельтаКредит» являются следующие кредитные организации:

Банк	Объем выдачи ипотечных кредитов, млн. долл.		
	2004 год	2005 год	2006 год
Сбербанк	1 104,0	1 698,0	н/д

Райффайзенбанк	70,0	98,9	н/д
УралСиб	11,8	94,0	337,0

Источник: РБК, данные ЦБ, Rusipoteka, Журнал «Финанс»

Ключевые факторы высокой конкурентоспособности банка обуславливаются как узкой специализацией ЗАО «КБ ДельтаКредит», так и многолетним опытом деятельности на рынке ипотечного кредитования:

- эффективная организация продаж (наряду с прямыми продажами ипотечные программы реализуются через банки-корреспонденты);
- постоянная модернизация продуктовой линейки банка (изменения процентных ставок, величины первоначального взноса и других условий предоставления кредитов) под требования рынка;
- высокий уровень качества обслуживания (как фактор выбора клиентом того или иного банка);
- доступ к долгосрочным финансовым ресурсам;
- конкурентоспособный кредитный портфель банка-эмитента.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Расширение рынка ипотеки сопровождается увеличением количества кредитных организаций, реализующих программы ипотечного кредитования.

Количество банков, реализующих программы ипотечного кредитования

Годы	Количество банков
дек.04	241
мар.05	262
июн.05	302
сен.05	361
дек.05	395
мар.06	414
дек.06	662

Источник: CBR, news.account.spb.ru

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Возможные факторы способные негативно повлиять на деятельность ЗАО «КБ ДельтаКредит»:

- возможное замедление темпов роста рынка недвижимости;
- возможное ухудшение макроэкономической ситуации в стране;
- наблюдаемое усиление конкуренции на рынке ипотечного кредитования.

С целью нивелирования влияния данных факторов на возможность достижения высоких результатов деятельности банка-эмитента в будущем ЗАО «КБ ДельтаКредит» планирует постоянно повышать качество предоставляемых услуг, снижать процентные ставки по кредитам, расширять географию своего присутствия и поддерживает высокие стандарты требований к качеству кредитного портфеля, а также осуществлять другие высокоэффективные мероприятия.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Кредитная организация не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия. Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

С целью удержания лидирующих позиций на рынке ипотечного кредитования и эффективного использования в будущем отмеченных факторов банк-эмитент будет строить свою стратегию развития основанную на следующих принципах:

- расширение регионального присутствия на территории РФ как путем создания собственных представительств, так и через банков-корреспондентов;
- модернизация продуктовой линейки;
- организация и проведения комплекса рекламных мероприятий, направленных на повышение узнаваемости бренда банка-эмитента, а так же ипотечного продукта как такого.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления (Совета директоров, Правления, Председателя правления) банка-эмитента. Факты несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке его прибыльности, а также существенных событий/факторов, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Члены Совета Директоров кредитной организации - эмитента или члены Правления кредитной организации – эмитента не имеют особого мнения относительно представленной информации.

**VI. Подробные сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)
кредитной организации - эмитента**

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Органами управления Банка являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка);
- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления (Президент) Банка);

1. Общее Собрание Акционеров.

К компетенции Общего собрания акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
9. утверждение Аудитора Банка;
10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплаты (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
11. определение порядка ведения Общего Собрания Акционеров;
12. дробление и консолидация акций;
13. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
14. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. определение размеров вознаграждений и/или компенсаций, связанных с исполнением обязанностей членами Совета Директоров;
17. принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
19. решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и законодательством Российской Федерации.

2. Совет Директоров Банка

К компетенции Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного Общих Собраний Акционеров Банка в установленном

- порядке, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации;
3. утверждение повестки дня Общего Собрания Акционеров;
 4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;
 5. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом и законодательством Российской Федерации;
 6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
 7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом;
 8. образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
 9. рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора;
 10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 11. использование резервного и иных фондов Банка;
 12. утверждение внутренних документов Банка, в том числе Положение о службе внутреннего контроля Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания Акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
 13. создание филиалов и открытие представительств Банка;
 14. принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 15. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 16. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 17. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 18. назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля;
 19. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
 20. формирование комитетов из числа членов Совета Директоров Банка и наделение их полномочиями принимать решения по отдельным вопросам деятельности Банка;
 21. принятие решений относительно заключения Банком следующих сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок) или совершения юридических действий, за исключением сделок/действий, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания Акционеров Банка:
 - (а) устанавливающих и прекращающих обязательства, включая договоры аренды и предоставление гарантий в размере, превышающем 500 000 (пятьсот тысяч) долларов США;
 - (б) связанных с капиталовложениями в размере, превышающем 500 000 (пятьсот тысяч) долларов США;
 - (в) связанных с отчуждением активов (имущества) в размере, превышающем 500 000 (пятьсот тысяч) долларов США;
 22. представление исполнительному органу Банка рекомендаций относительно назначения и должностных инструкций старших менеджеров и определенных работников Банка согласно перечню таких должностей, одобренному Советом Директоров Банка, а также представление рекомендаций относительно сумм вознаграждений, выплачиваемых таким менеджерам и работникам;
 23. рассмотрение и утверждение годового бюджета Банка;
 24. рассмотрение и определение ключевых направлений деятельности Банка и ограничений, устанавливаемых кредитной политикой Банка, политикой по рискам и политикой по управлению активами и пассивами;
 25. рассмотрение и определение стратегии Банка;
 26. представление Общему Собранию Акционеров Банка рекомендаций относительно

- избрания Ревизора Банка и досрочного прекращения его полномочий, а также утверждения Аудитора Банка;
27. иные вопросы, отнесенные Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Совета Директоров.

3. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка

К компетенции Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров и к компетенции Председателя Правления Банка, в том числе:

1. обеспечение выполнения решений Общего Собрания Акционеров Банка и Совета Директоров;
2. организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров;
3. рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов организации кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами;
4. разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
5. обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка, а также определение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение ее сохранности;
6. обеспечение контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России;
7. утверждение внутренних документов Банка, относящихся к текущей и операционной деятельности Банка, его структурных подразделений и рабочих комитетов по отдельным вопросам деятельности Банка (кредитного комитета, комитета по управлению рисками и т. д.), включая, но не ограничиваясь, положения о структурных подразделениях Банка, руководства по их деятельности, порядка осуществления бизнес-процессов, политики и т. д.;
8. рассмотрение других вопросов по поручению Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров и Председателя Правления (Президента) Банка.

4. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка

К компетенции Председателя Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

1. действует без доверенности от имени Банка, в том числе, представляет его интересы;
2. совершает сделки от имени Банка;
3. утверждает штатное расписание;
4. выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
5. издает приказы, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
6. организует работу Правления Банка, организует ведение протоколов заседаний Правления;
7. определяет функции (курируемых направлений деятельности Банка) заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка;
8. формирует рабочие комитеты Банка по отдельным вопросам его деятельности (кредитного, ресурсного, управления рисками и др.), и определяет порядок их работы;
9. утверждает организационную структуру Банка;
10. принимает на работу и увольняет работников Банка в установленном порядке, применяет к работникам меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
11. утверждает тарифы на услуги Банка;
12. утверждает должностные инструкции работников Банка;
13. утверждает в рамках штатного расписания должностные оклады сотрудников Банка;
14. обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу и, в случае реорганизации или ликвидации Банка, своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке;
15. осуществляет другие функции в соответствии с решениями Общего Собрания Акционеров Банка и Совета Директоров Банка, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента

Информация не указывается, так как в ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует кодекс корпоративного поведения (управления).

Адрес страницы в сети Интернет:

Адрес страницы в сети «Интернет» не указывается, так как кодекс корпоративного поведения в ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

Положение «О Совете директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (утв. Протоколом №1/2005 внеочередного Общего собрания акционеров 20.01.2005г.).

Адрес страницы в сети Интернет:

Полный текст действующей редакции Устава кредитной организации-эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента размещены в сети Интернет на странице www.deltacredit.ru.

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кристиан Пуарье, 1948г.

Сведения об образовании:

Высшее, Ecole Nationale d'Administration (Национальная школа администрирования, Франция)

Дата окончания: 1980г.

Квалификация: Магистр политических и административных наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
02.2001г.	Сосьете Женераль	Глава подразделения Стратегии и Маркетинга (Розничные банковские услуги)
11.2005 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.2001г.	Настоящее время	Сосьете Женераль	Глава подразделения Стратегии и Маркетинга (Розничные банковские услуги)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жан-Луи Маттеи, 1947г.

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
01.1998г.	Сосьете Женераль	Генеральный Менеджер подразделения Международных розничных банковских услуг
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
01.1999г.	Banque Roumaine de	Член Совета директоров

	Developpement	
10.2001г..	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
11.2002г..	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
10.2004г..	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.1998г.	Настоящее время	Сосьете Женераль	Генеральный Менеджер подразделения Международных розничных банковских услуг
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в таких организациях не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Игорь Кузин, 1971г.

Сведения об образовании:

Высшее, Колледж Сент-Роуз Университета штата Нью-Йорк, США

дата окончания: 1995г.

Квалификация: Бакалавр менеджмента

Высшее, Высшая школа бизнеса Университета Чикаго штата Иллинойс, США

дата окончания: 2001г.

Квалификация: Мастер делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
01.2004г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
04.1997г.	04.2000г.	McKinsey&Co	Менеджер
01.2003г.	11.2003г.	Компания Сенчед Компьютер Ассосэйтс	Вице-президент
12.2003г.	04.2004г.	Инвестиционный фонд США -Россия	Старший Вице-президент
04.2004г.	06.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Главный управляющий директор
06.2005г.	11.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
11.2005г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Винсент Олливе, 1967г.

Сведения об образовании:

Высшее, MBA HEC Paris (степень магистра делового администрирования Высшей коммерческой школы, Франция)

дата окончания: 1991г.

Квалификация: Мастер делового администрирования

Высшее, Accounting and Finance, Université de Lille (Бухгалтерия и Финансы, Университет Лилля, Франция) дата окончания: 1992.

Квалификация: Специалист в области бухгалтерии и финансов

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
06.2003г.	ЗАО «БСЖВ»	Директор по работе с частными клиентами
11.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
07.1999г.	05.2003г.	Сосьете Женераль в г. Страсбург	Директор по работе с частными клиентами
06.2003г.	Настоящее время	ЗАО «БСЖВ»	Директор по работе с частными клиентами

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жан-Дидье Ренье, 1959г.

Сведения об образовании:

Высшее, Ecole Nationale de la Statistique (Национальная школа статистики, Франция)

дата окончания: 1982 г.

Квалификация: Специалист в области статистики и финансов

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.2006г.	Сосьете Женераль	Директор по работе с Европейским регионом подразделения по работе с частными клиентами за пределами Франции
11.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
02.2001г.	05.2006г.	Сосьете Женераль	Управляющий директор по финансам подразделения Корпоративных и инвестиционных банковских услуг в Америке
05.2006г.	Настоящее время	Сосьете Женераль	Директор по работе с Европейским регионом подразделения по работе с частными клиентами за пределами Франции

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа),	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Серж Эвейе, 1950 год

Сведения об образовании:

Высшее, CNAM (Международный институт менеджмента, Франция)

дата окончания:

Квалификация: Бакалавр финансового анализа, экономики и индустриальной статистики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.2005г.	«Сосьете Женераль»	Глава продвижения продаж международных розничных банковских услуг
11.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
1991	1993	«Сосьете Женераль»	Глава корпоративного клиентского департамента
10.2005	Настоящее время	«Сосьете Женераль»	Глава продвижения продаж международных розничных банковских услуг

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал	

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Игорь Кузин, 1971г.

Сведения об образовании:

Высшее, Колледж Сент-Роуз Университета штата Нью-Йорк, США

дата окончания: 1995г.

Квалификация: Бакалавр менеджмента

Высшее, Высшая школа бизнеса Университета Чикаго штата Иллинойс, США

дата окончания: 2001г.

Квалификация: Мастер делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
01.2004г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
04.1997г.	04.2000г.	McKinsey&Co	Менеджер
01.2003г.	11.2003г.	Компания Сенчед Компьютер Ассошэйтс	Вице-президент
12.2003г.	04.2004г.	Инвестиционный фонд США - Россия	Старший Вице-президент
04.2004г.	06.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Главный управляющий директор
06.2005г.	11.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
11.2005г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лариса Файнзилберг, 1963г.

Сведения об образовании:

Высшее, Менеджмент, финансы и маркетинг, Университет штата Техас, США

дата окончания: 1987;

квалификация: Бакалавр делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
09.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.2001г.	04.2004г.	FINCA, INC	Региональный Директор стран СНГ и Восточной

			Европы
04.2004г.	10.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по банковским операциям
10.2005г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в таких организациях не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Константин Юрьевич Артюх, 1970г.

Сведения об образовании:

Высшее, Юридический факультет РУДН

дата окончания: 1996г.

квалификация: Бакалавр юридических наук

Юридический факультет РУДН

дата окончания: 1998г.

квалификация: Магистр юриспруденции

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
09.2004г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор Юридического департамента и

		Корпоративного центра
06.2004г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
11.2000г.	08.2002г.	«КМБ-Банк» (ЗАО)	Заместитель начальника Юридического отдела
01.2002г.	02.2004г.	«КМБ-Банк» (ЗАО)	Заместитель начальника Юридического управления
02.2004г.	09.2004г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Начальник Юридического департамента
09.2004г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор Юридического департамента и Корпоративного центра
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в таких организациях не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергей Озеров, 1964г.

Сведения об образовании:

Высшее, Колумбийский университет США
 дата окончания: 1985;
 квалификация: Бакалавр гуманитарных наук
 Колумбийский университет США
 дата окончания: 1987;
 квалификация: Магистр делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
02.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
02.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
03.1998 г.	11.2003г.	LSO Associates	Управляющий директор компании
04.2004г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по финансам и рискам
02.2006г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Алла Вадимовна Цытович, 1960г.

Сведения об образовании:

Высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

дата окончания: 1982;

специальность «Химия»

Решением Совета при МГУ им. М.В. Ломоносова от 19.04.1988 г. присуждена ученая степень Кандидата Химических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Вице-президент Банка по развитию бизнеса
01.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
08.2000г.	07.2004	ЗАО «Страховая Компания АIG Россия»	Директор по продажам отдела корпоративного страхования
07.2004г.	08.2004	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор по корпоративным продажам
08.2004г.	03.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор Департамента продаж
03.2005г.	07.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор Департамента по работе с клиентами
07.2005г.	04.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Региональный директор ЦФО
04.2006г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Вице-президент по развитию бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной

	деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Игорь Кузин – Председатель Правления

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

Высшее, Колледж Сент-Роуз Университета штата Нью-Йорк, США

дата окончания: 1995г.

Квалификация: Бакалавр менеджмента

Высшая школа бизнеса Университета Чикаго штата Иллинойс, США

дата окончания: 2001г.

Квалификация: Мастер делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.11.2005	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
01.2004г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
04.1997г.	04.2000г.	McKinsey&Co	Менеджер
01.2003г.	11.2003г.	Компания Сенчед Компьютер Ассошэйтс	Вице-президент
12.2003г.	04.2004г.	Инвестиционный фонд США - Россия	Старший Вице-президент
04.2004г.	06.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Главный управляющий директор
06.2005г.	11.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
11.2005г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Совет Директоров

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершённый финансовый год: - вознаграждение не выплачивалось
За текущий финансовый год – вознаграждение не выплачивалось

Правление

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по правлению:
за последний завершённый финансовый год: – 7 083 тыс. руб.
За текущий финансовый год – 6 210 тыс. руб.

Сумма вознаграждения выплачивается на основании положения об оплате труда в ЗАО «КБ ДельтаКредит». Иных соглашений о выплате вознаграждений нет, в том числе в текущем году.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

- Ревизор;
- Служба внутреннего контроля.

К компетенции Ревизора относится:

Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Ревизор – Саржин Андрей Александрович (Протокол Общего собрания № 2/2006 от 24.05.2006г.)

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля Банка:

Функции Службы внутреннего контроля:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, участие в разработке внутренних документов Банка посредством выпуска рекомендаций по усовершенствованию соответствующих внутренних документов по результатам проверок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля, проверка соответствия проводимых Банком операций внутренним документам;
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- Оценка работы Департамента по работе с персоналом Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Ключевые сотрудники: Руководитель Службы внутреннего контроля – Кузьмичева Ирина Евгеньевна

Подотчетность и подчиненность:

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету Директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления, Заместителю Председателя Правления или члену Правления, назначенным Председателем Правления, в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка.

Решения о приеме на работу, увольнении, оплате труда и мерах поощрения Руководителя Службы внутреннего контроля принимаются Председателем Правления, Заместителем Председателя Правления или членом Правления, назначенными Председателем Правления, и согласуются с Советом Директоров Банка посредством вынесения соответствующих вопросов на рассмотрение заседания Совета Директоров.

Взаимодействие Службы внутреннего контроля с исполнительными органами Банка, Советом Директоров и внешними аудиторами:

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю

Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка обязан своевременно информировать Совет Директоров, Правление, Председателя Правления Банка и руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках).

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля Банка обязаны информировать Совет Директоров, Правление или Председателя Правления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций.

Служба внутреннего контроля подлежит независимой аудиторской проверке в соответствии с установленными нормативными требованиями и требованиями акционеров Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизор:

ФИО	Саржин Андрей Александрович
Год рождения	1977г.
Сведения об образовании	Высшее, Московская Государственная Технологическая Академия дата окончания: 2000г. квалификация: Инженер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Комплаенс-контролер, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
04.2005г.	04.2006г.	ООО «Промкредитбанк» МФ	Начальник валютного отдела, ответственный ПОД/ФТ
08.2004г.	03.2005г.	ЗАО КБ «Имидж»	Заместитель начальника валютного отдела Департамента клиентского обслуживания
03.2004г.	08.2004г.	ЗАО КБ «Финансторгбанк»	Начальник валютного отдела
02.2004г.	03.2004г.	АБ «Банк Проектного финансирования»	Заместитель начальника отдела экспортно-импортного контроля валютного управления
04.2003г.	02.2004г.	ЗАО АКБ «ФАБЕР-БАНК»	Начальник отдела валютного контроля и регулирования
04.2002г.	04.2003г.	ЗАО АКБ «ФАБЕР-БАНК»	Специалист по валютному контролю отдела валютного

			контроля и регулирования
08.2001г.	04.2002г.	ЗАО «Егорка»	Инженер-технолог технологического отдела
03.2001г.	08.2001г.	ЗАО «Виватон»	Технолог
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Должностей в таких организациях не занимал

Ключевые сотрудники Службы внутреннего контроля:

ФИО	Кузьмичева Ирина Евгеньевна
Год рождения	08.10.1971 г.
Сведения об образовании	Высшее, Туркменский сельскохозяйственный институт дата окончания: 13.01.1995г. квалификация: инженер-гидротехник МВА при Академии народного Хозяйства при Правительстве РФ дата окончания: 05.03.2004 квалификация: мастер делового администрирования МВА при Академии народного Хозяйства при Правительстве РФ

	дата окончания: 21.03.2003 квалификация: менеджер
--	--

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.04.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.11.2005г.	13.03.2006г.	«Америкэн Экспресс Международные услуги» (ЗАО)	Внутренний контролер
05.01.2004г.	31.10.2005г.	ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане (ЗАО)	Директор Департамента внутреннего аудита
04.01.1999г.	31.12.2003г.	Национальный банк Пакистана Ашгабатский филиал Туркменистана	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал
---	--

Ключевые сотрудники по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

ФИО	Саржин Андрей Александрович
Год рождения	1977г.
Сведения об образовании	Высшее, Московская Государственная Технологическая Академия дата окончания: 2000г. квалификация: Инженер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Комплаенс-контролер, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.2005г.	04.2006г.	ООО «Промрегионбанк» МФ	Начальник валютного отдела, ответственный ПОД/ФТ
08.2004г.	03.2005г.	ЗАО КБ «Имидж»	Заместитель начальника валютного отдела Департамента клиентского обслуживания
03.2004г.	08.2004г.	ЗАО КБ «Финансторгбанк»	Начальник валютного отдела
02.2004г.	03.2004г.	АБ «Банк Проектного финансирования»	Заместитель начальника отдела экспортно-импортного контроля валютного управления
04.2003г.	02.2004г.	ЗАО АКБ «ФАБЕР-БАНК»	Начальник отдела валютного контроля и регулирования
04.2002г.	04.2003г.	ЗАО АКБ «ФАБЕР-БАНК»	Специалист по валютному контролю отдела валютного контроля и

			регулирующая
08.2001г.	04.2002г.	ЗАО «Егорка»	Инженер-технолог технологического отдела
03.2001г.	08.2001г.	ЗАО «Виватон»	Технолог
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в таких организациях не занимал	

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Ревизионная комиссия (ревизор)

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Ревизионной комиссии (ревизору):

за последний завершённый финансовый год: – вознаграждение не выплачивалось

за текущий финансовый год – вознаграждение не выплачивалось

Служба внутреннего контроля

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по службе внутреннего контроля:

за последний завершённый финансовый год: – 1 025 тыс.руб.

За текущий финансовый год – 557 тыс.руб.

Сумма вознаграждения выплачивается на основании положения об оплате труда в ЗАО «КБ ДельтаКредит», иных соглашений о выплате вознаграждений нет, в том числе, в текущем году.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.
Среднесписочная численность работников, чел.	96	143	117	122	180
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	90	93	96	98	98
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	51 507	88 983	76 070	78 289	132 155
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	8 978	14 524	11 861	11 499	18 973
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	60 485	103 507	87 931	89 788	151 128

Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Изменение среднесписочной численности работников банка-эмитента вызвано развитием ЗАО «КБ ДельтаКредит», ростом объема и количества банковских операций.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

К ключевым сотрудникам относятся сотрудники из категории руководства и начальников подразделений, деятельность которых связана с принятием определяющих решений, сопряженных с банковскими рисками:

Совет директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Член Совета директоров – Кристиан Пуарье

Член Совета директоров – Жан-Луи Маттеи

Член Совета директоров – Игорь Кузин

Член Совета директоров – Винсент Олливе

Член Совета директоров – Жан-Дидье Ренье

Член Совета директоров – Серж Эвейе

Члены Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Председатель Правления – Игорь Кузин

Член Правления (Заместитель Председателя Правления) – Лариса Файнзилберг

Член Правления – Константин Юрьевич Артюх

Член Правления – Сергей Озеров

Член Правления – Алла Вадимовна Цытович

Начальники подразделений ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Главный Бухгалтер Бухгалтерии Финансового департамента - Бугаенко Олег

Глава Казначейства Финансового департамента – Гришаев Сергей

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудниками ЗАО «КБ ДельтаКредит» профсоюзный орган не создан.

6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка (приобретения акций Банка), а также соглашений, предусматривающих выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Банка.

**VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	1 (Один)
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	1 (Один)
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	Нет

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	на английском языке - DC Mortgage Finance Netherlands, B.V. на русском языке - «ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б. В.»
Сокращенное фирменное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Рокин 55, 1012КК Амстердам (Rokin 55, 1012КК Amsterdam)
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	100%

Информация о номинальных держателях:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит», номинальные держатели акций не входят.

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (найщика):

Полное фирменное наименование	на английском языке - Société Générale S.A. на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения (для юридических лиц)	Франция, Париж, 75009, Бульвар Османн, 29
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не	100%

менее чем 5% обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности: такой доли нет

Доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в муниципальной собственности: такой доли нет

Специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Банком («золотая акция»): такого права нет.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в Уставе кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Приобретение акций кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральным законодательством.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственного законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Также предусмотрен запрет на право унитарных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В случае, если для приобретателя – юридического лица сделка по приобретению размещаемых ценных бумаг является крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если для Банка сделка, связанная с размещением (реализацией) ценных бумаг является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
07.06.2001г.	Morgan Guarantee International Finance Corporation	-	60,0775192	60,0775192
	JP Morgan Overseas Capital Corporation	-	0,0000002	0,0000002
	JP Morgan Securities Ltd., London	-	39,9224806	39,9224806
26.06.2002г.	The US Russia Investment Fund	-	100	100
20.06.2003г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	-	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	-	0,01	0,01
16.06.2004г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	-	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	-	0,01	0,01
27.05.2005г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	-	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	-	0,01	0,01
23.08.2006г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	-	100	100

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения об общей сумме сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 5 завершённых финансовых лет:

2002 год.	
Общее количество совершенных сделок	6
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	556 810,79
2003 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
2004 год	
Общее количество совершенных сделок	3
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	946 934,96
2005 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
2006 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
Сведения об общей сумме сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 5 завершенных финансовых лет:	
2002 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
2003 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
2004 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
2005 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
2006 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов ЗАО «КБ ДельтаКредит», определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом, за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, указывается:

2002 год

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобившего сделку	Размер сделки (тыс. руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств
1	2	3	4	5	6
04.04.2002	Договор № 111-5 уступки прав требования по Кредитному Соглашению № 1115 по программе ипотечного кредитования от 10 августа 2001 года, заключенному между Инвестиционным Фондом США-Россия и АКБ «Инвестиционная Банковская Корпорация» (ОАО)	Заинтересованной стороной по сделке являлся акционер Банка («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б. В.»)	Протокол б/н от 24.12.2001	Совет Директоров	108 529,542 (тыс. руб.) Обязательства Банка по сделке были погашены путем зачета взаимных требований в соответствии с Соглашением о зачете взаимных требований от 28.05.2002
11.04.2002	Договор № 111-6 уступки прав требования по Кредитному Соглашению № 1116 по программе ипотечного кредитования от 22 августа 2001 года, заключенному между Инвестиционным Фондом США-Россия и АКБ «Инвестиционная Банковская Корпорация» (ОАО)	Заинтересованной стороной по сделке являлся акционер Банка («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б. В.»)	Протокол б/н от 24.12.2001	Совет Директоров	374 445,212 (тыс. руб.) Обязательства Банка по сделке были погашены путем зачета взаимных требований в соответствии с Соглашением о зачете взаимных требований от 28.05.2002

2003 год

У ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют сделки, в совершении которых имела заинтересованность.

2004 год.

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс. руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств
1	2	3	4	5	6
2004	Купля-продажа объектов основных средств	Заинтересованной стороной по сделке являлся акционер Банка («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б. В.»)	Протокол 9/2004 от 01.07.2004	Совет Директоров	800 647,36 (тыс. руб.) Обязательства Банка исполнены полностью в сроки, установленные условиями сделки

2005 год

У ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют сделки, в совершении которых имела заинтересованность.

2006 год

У ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют сделки, в совершении которых имела заинтересованность.

За период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом сделок, в совершении которых имела заинтересованность, не совершалось.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет:

2002 год: 556 810,79 тыс. рублей

2003 год: 0 рублей

2004 год: 946 934,96 тыс. рублей

2005 год: 0 рублей

2006 год: 0 рублей

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имела заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, указывается:

Все сделки (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, были одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации – принятием решения советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.

Сделки, которые не были одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации, у кредитной организации – эмитента отсутствуют.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Показатель	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Общая сумма дебиторской задолженности	35 369	10 295	3 750	9 837	26 931
В том числе просроченная дебиторская задолженность.	0	0	0	41	552

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2007 года		На 01.04.2007 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	3	43	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	14	0	30	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	279	0	74	31
в том числе просроченная	0	X	0	X

Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	2	4	23
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	20 505	6 085	7 627	6 408
в том числе просроченная	552	X	421	X
Итого	20 801	6 130	7 735	6 462
в том числе итого просроченная	552	X	421	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2003 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Офис Солюшнз»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Офис Солюшнз»
Место нахождения	129110, г. Москва, Проспект мира, д. 36, стр. 1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	5 320
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

По состоянию на 01.01.2004 г.

Полное фирменное наименование	ПК «МСД САРЛ»
Сокращенное фирменное наименование	МСД САРЛ
Место нахождения	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр. 2
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	7 718
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

По состоянию на 01.01.2005г.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «НПО Центр Финансовых Технологий»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «НПО Центр Финансовых Технологий»
Место нахождения (для юридического лица)	630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, д. 2

Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1 090
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

По состоянию на 01.01.2006 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Маграм Маркет Рисеч»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Маграм Маркет Рисеч»
Место нахождения (для юридического лица)	109316, г. Москва, Остаповский проезд, д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1 798
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

По состоянию на 01.01.2007 г.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»
Сокращенное фирменное наименование	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)
Место нахождения (для юридического лица)	107045, Москва, Уланский пер., д. 26
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	10 269
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

а) годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.

Приложение № 4 - Годовая бухгалтерская отчетность за 2004 год:

- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2004г.;
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на «01» января 2005 года;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за январь-февраль 2005г.;
- Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2004г.;
- Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2004 год.

Приложение № 5 - Годовая бухгалтерская отчетность за 2005 год:

- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2005г.;
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на «01» января 2006 год;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за январь-февраль 2006г.;
- Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2005г.;
- Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2005 год.

Приложение № 6 - Годовая бухгалтерская отчетность за 2006 год:

- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2006г.;
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на «01» января 2007 год;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за январь-февраль 2007г.;
- Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2006 год;
- Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2006 год.

б) при наличии у кредитной организации - эмитента годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, дополнительно представляется такая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за указанный выше период на русском языке. Кредитная организация - эмитент обязана при этом отдельно указать, что такая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

Приложение № 8 – Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2004 год.

Приложение № 9 – Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2005 год.

Приложение № 10 – Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2006 год.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал

а) бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Приложение № 7 – Бухгалтерская отчетность на 01.04.2007г:

- Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за март 2007г. (форма №101);
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на «01» апреля 2007 года (форма №102).

б) при наличии у кредитной организации - эмитента квартальной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с

Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, дополнительно представляется такая квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал на русском языке. Кредитная организация - эмитент при этом должна отдельно указать, что такая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

Данная отчетность не предоставляется, т.к. у кредитной организации – эмитента отсутствует квартальная бухгалтерская отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не составлял сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность по состоянию на 01.01.2005г., 01.01.2006г. и 01.01.2007г., так как в соответствии с Положением Банка России №191-П от 30.07.2002г. «О консолидированной отчетности» по состоянию на 01.01.2005г., 01.01.2006г. и 01.01.2007г. ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имел банковской или консолидированной группы и не являлся головной кредитной организацией в соответствии с п.п. 1.3-1.6 данного Положения.

б) информация о наличии у кредитной организации - эмитента сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, поэтому данная отчетность не предоставляется.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2004 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ЗАО «КБ ДельтаКредит», далее - Банк, сформирована на основе следующих нормативных актов:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.96 г.
2. Положение Банка России от 5 декабря 2002 года №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации

II. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных допущений:

- 1.1. Имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- 1.2. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- 1.3. Выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- 1.4. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменении законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.
- 1.5. Методики учета – как бухгалтерского, так и налогового - отдельных видов операций, осуществляемых банком, разрабатываются и утверждаются дополнительно в отдельном порядке и являются приложениями к настоящей учетной политике.
2. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
 - 2.1. Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
 - 2.2. Осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
 - 2.3. Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
 - 2.4. Непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотов и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
 - 2.5. Рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия;
 - 2.6. Использование принципа последующего контроля в целях соблюдения корректности учетных данных.
3. Бухгалтерский учет имущества, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте РФ (рублях) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности, полноты и преемственности данных учета и отчетности.

III. ВЫБРАННЫЕ ВАРИАНТЫ ТЕХНИКИ УЧЕТА

1. Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ и программ автоматизированного учета банковских операций с соблюдением принципа двойной записи в регистрах бухгалтерского учета.
2. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции. Первичные учетные документы, принимаемые к исполнению, должны содержать обязательные реквизиты унифицированных форм и могут быть составлены на русском и/или английском языках.
3. Синтетический учет всех операций кредитной организации, а также аналитический учет операций в рублях ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в единицах иностранной валюты.

IV. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Учет основных средств.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, оружие, независимо от стоимости, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

- объекты сигнализации, телефонизации - независимо от стоимости, не включенные в стоимость здания при строительстве.
- предметы стоимостью на дату приобретения более 10 000 (Десяти тысяч) рублей включая НДС

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Учет основных средств их воспроизводства, износа, выбытия ведется в порядке, приведенном в Приложении 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях №205-П.

Аналитический учет основных средств, их износ, переоценка ведется в отдельной программе по лицевым счетам, открываемым по каждому объекту, предмету. Основные средства отражаются в учете по стоимости приобретения, включая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Изменение первоначальной стоимости основных средств в случае достройки, оборудования, реконструкции в целях улучшения эксплуатационных качеств, отражается в суммах произведенных затрат с учетом НДС.

Переоценка основных средств осуществляется в соответствии с Постановлениями Правительства РФ, выбор метода проведения переоценки осуществляется по группам, отдельным предметам основных средств в зависимости от их характеристики и технического состояния.

Начисление амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств производится ежемесячно в соответствии с нормами годовых амортизационных отчислений. С 1 января 2002 года при расчете амортизационных отчислений применяется Постановление Правительства от 1 января 2002 года №1 «О классификации Основных Средств, включенных в амортизационные группы». Сроком полезного использования признается минимальный возможный период по соответствующей группе основных средств и нематериальных активов, установленный указанным Постановлением. Предельная сумма начисленного износа должна быть равна балансовой стоимости объекта (предмета) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств.

Начисление амортизации по объектам основным средств производится линейным способом.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета не реже одного раза в год по состоянию на 1 октября перед составлением годового отчета проводится инвентаризация имущества.

Учет материальных ценностей, порядок проведения инвентаризации имущества строится на основе рекомендаций, изложенных в приложении №10 к Правилам ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, утвержденным Приказом Банка России РФ №205-П от 5 декабря 2002 года. Инвентаризация имущества осуществляется путем сопоставления данных бухгалтерского учета и отчетности и фактического наличия ценностей.

Недостачи материальных ценностей и денежных средств относятся на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники не установлены, убытки от недостачи и порчи по решению Совета директоров списываются за счет прибыли.

2. Учет нематериальных активов.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском балансе в первоначальной оценке.

Бухгалтерская амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно, исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизационных отчислений и срока полезного использования, но не более срока деятельности Банка.

Учет нематериальных активов, их воспроизводства, износа, выбытия ведется в порядке, приведенном в Приложении 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях №205-П.

3. Учет прочих активов и пассивов.

Учет операций, подлежащих отражению по счетам прочих обязательств и требований банка регулируется внутренними инструкциями Банка по бухгалтерскому учету на основе действующего законодательства, разъяснений Банка России.

Счет 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

Основным нормативным документом, регулирующим ведению учета операций по счету 47402, является Разъяснения Банка России №8-ОР.

Сумма просроченных требований по операциям, подлежащим отражению на счете переносится на отдельный лицевой счет по учету просроченной задолженности, открытый на балансовом счете 47402.

Внебалансовый учет просроченных процентов по требованиям, подлежащим учету на счете 47402 не осуществляется.

4. Учет дебиторской и кредиторской задолженности.

Расчеты по хозяйственным операциям, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчеты с фирмами-нерезидентами по хозяйственным операциям учитываются на балансовом счете первого порядка 603.

По дебету счетов N 60312, 60314 отражаются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, услуг в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, учета кассы.

По кредиту этих счетов отражается стоимость полученных ценностей, принятых услуг в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расходов, капитальных вложений по мере поступления актов об оказании работ/услуг, накладных и других соответствующих документов, подтверждающих факт осуществления работ/услуг, приобретение товаров.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, покупателя.

При оплате ценностей, услуг путем безналичного платежа с использованием банковской кредитной карты сумма оплаты отражается по дебету счета 60308 по лицевым счетам, открытым в разрезе держателей банковской кредитной карты, в корреспонденции с корреспондентским счетом банка. По мере поступления подтверждающих документов (авансовых отчетов) стоимость полученных услуг, приобретенных ценностей списывается по кредиту счета 60308 в корреспонденции со счетами средств учета материальных ценностей, расходов.

5. Учет операций с ценными бумагами

Учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Приложением 11 к Правилам бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, № 205-П.

Вложения в ценные бумаги учитываются на счетах: вложения в ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО, вложения в ценные бумаги, приобретенные для перепродажи, вложения в ценные бумаги, приобретенные для инвестирования.

Ценные бумаги зачисляются в торговый портфель в день приобретения независимо от цели приобретения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Решение о межпортфельном переводе принимает Руководитель Банка. Указанное решение оформляется Распоряжением в бухгалтерию за подписью руководителя Банка.

При списании ценных бумаг с баланса банка используется метод ФИФО, при котором в целях налогообложения при определении результата от реализации (выбытия) списываются ценные бумаги, приобретенные первыми по времени относительно даты реализации.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам ценных бумаг, выпускам ценных бумаг, в том числе обращающихся на ОРЦБ.

6. Учет операций с иностранной валютой

Балансовый учет операций по конверсии валют осуществляется с использованием конверсионных счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным операциям". Дебиторской задолженности, возникающей по операции купли-продажи валюты отражается в валюте получения, а кредиторская - в валюте списания.

Активы и пассивы Банка, выраженные в иностранной валюте подлежат ежедневной переоценке по мере изменения официальных курсов Банка России. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банка регламентируется Положением "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" № 290 от 10.06.96 г. и Положением "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях" № 55 от 21.03.97г. с учетом последующих изменений и дополнений.

Периодичность списания остатков с балансовых счетов по учету курсовых разниц на счета доходов и расходов определяется до 01 января отчетного года и совпадает с периодичностью списания остатков со счетов по учету доходов и расходов на счета по учету прибылей и убытков.

Учет срочных сделок с иностранной валютой ведется на внебалансовых счетах раздела Г Плана счетов. В случае, когда курс сделки отличен от курса ЦБ РФ нереализованные курсовые разницы относятся на соответствующие внебалансовые счета.

Допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюты или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

7. Доходы и расходы по банковским услугам и операциям.

Доходы и расходы по банковским услугам и операциям отражаются на счетах Раздела 7 Плана счетов:

70201 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты

70202 Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам

70204 Расходы по операциям с ценными бумагами

70205 Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями

70206 Расходы на содержание аппарата управления

70208 Штрафы, пени, неустойки уплаченные

70209 Другие расходы

70101 Проценты, полученные за предоставленные кредиты

70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами

70103 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями

70104 Дивиденды полученные

70105 Доходы по организациям банков

70106 Штрафы, пени, неустойки полученные

70107 Другие доходы

Отнесение сумм на счета доходов и расходов для целей бухгалтерского учета производится по фактическому кассовому их получению.

Периодичность списания доходов и расходов и на счета прибылей и убытков определяется до 01 января отчетного года и оформляется приказом руководителя банка. Действие приказа распространяется на весь год.

8. Расходы будущих периодов.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на балансовом счете № 61401-61403 «Расходы будущих периодов» и списываются на издержки производства (обращения) в течение срока, к которому они относятся.

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы и действующим законодательством.

На счетах по учету расходов будущих периодов также учитываются затраты по приобретению ценностей, которые не могут быть отнесены к основным средствам, нематериальным активам или товарно-материальным запасам в соответствии с определением, данным в Приложении 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях №205-П. К таким затратам могут быть отнесены, например, стоимость лицензии на использование операционной системы банка, а также затраты на последующие усовершенствование таких систем. Списание на счета расходов осуществляется пропорционально ежемесячно исходя из срока полезного использования таких ценностей либо в течение 10 лет, если срок их полезного использования не может быть установлен документально.

9. Резервы

Банк создает резервы и учитывает расходы (доходы), возникающие в связи с созданием резервов в соответствии с действующим нормативными актами Банка России и налоговым законодательством с учетом их изменений.

Создание и использование резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в порядке, изложенном в Инструкции Банка России от 30 июня 1997 г. N 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам». Величина резерва определяется отдельно по каждой выданной ссуде в зависимости от ее обеспеченности и отнесения к определенной группе риска и пересчитывается исходя из фактического состояния ссудной задолженности.

Резервы по прочей дебиторской задолженности создаются и учитываются в соответствии инструкцией Банка России №137-П.

10. Порядок использования прибыли и фондов

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль (после уплаты налогов) остается в распоряжении банка и по решению общего собрания Акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов или распределяется между участниками в виде дивидендов.

Банк создает резервный фонд в размере, установленном Уставом банка. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков. Его использование возможно в соответствии с Положением о создании и использовании фондов Банка. Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением «О порядке образования и использования фондов».

V. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется в соответствии с Положением об организации бухгалтерской работы в ЗАО «КБ ДельтаКредит».
2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Президент Банка.
3. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.
4. Главный бухгалтер или его заместитель подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право первой подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.
5. В случае разногласий между Президентом и Главным бухгалтером Банка по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Учетная политика на 2005 год

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЗАО «КБ ДельтаКредит» НА 2005 Г.

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

- 1) Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
 - 2) Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н (с изменениями и дополнениями);
 - 3) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
 - 4) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
 - 5) Положения от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее- Правила);
- А также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990г с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления банка.

1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- 1.1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- 1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- 1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Банк принимает следующий подход к отражению изменения Учетной политики:

изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале года, с которого внедряются новые способы учета.

1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.6. Принцип отражения доходов и расходов для целей налогового учета – по методу начислений.

1.7. Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

1.8. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.9. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Инструменты реализации Учетной политики утверждаются внутренними нормативными документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Управлении бухгалтерского учета и отчетности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи материальных отчетов и закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее предпоследнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Авансовые отчеты по командировочным расходам на территории РФ предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки, по командировочным расходам на территории зарубежных государств - не позднее 10 дней после возвращения из командировки.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы - не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально ответственному лицу.

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных статьей 12 Закона № 129-ФЗ.

Выдача средств в подотчет производится на срок не более 1 месяца.

В связи с выходом Положения от 28.05.2001 № 66-Т «О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций», Банком используется следующая технология получения баланса по главам А, В, Г.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;
- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;
- построчный и пографный арифметический контроль;
- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;
- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;
- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

Сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма 101), подлежащий представлению в Банк России, составляется Банком в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.1 Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 1). Документами синтетического учета Банка являются:

- Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».
- Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 15 часов местного времени на следующий рабочий день.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению - заместителями.

3.2 Правила документооборота и технологии обработки информации:

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для совершения операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются банком самостоятельно и утверждаются руководителем. Перечень документов, используемых банком при оформлении операции, приведен в Приложении 2.

В тексте и в цифровых данных первичных учетных документов и учетных регистров подчистки и исправления не допускаются.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете. При этом должно быть обеспечено следующее:

- Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

➤ Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы «Операционный день Банка», позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатываются: баланс Банка, выписки по клиентским счетам. Остальные документы распечатываются по мере необходимости.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю, формированию в пачки по результатам операционного дня и передачи в архив для хранения в течение сроков, указанных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой России 16.10.2000.

До передачи в архив Документы операционного дня Банка, кроме кассовых, хранятся в Управлении Бухгалтерского учета и Департаменте обслуживания кредитов в закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных Главным Бухгалтером.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк

принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера. Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр хранится у Главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).

Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1.Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 703 (704)

К-т 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 неверный номер лицевого счета

К-т 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер лицевого счета

К-т 703 (704).

2.Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 702 неверный номер лицевого счета

К-т 704(703);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

Д-т 702 правильный номер лицевого счета

К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Д-т 704 (703)

К-т 702 правильный номер лицевого счета.

Исправительные проводки отражаются в балансе банка на дату обнаружения ошибки или в последний день месяца.

3.3 Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

I. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течении следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов , записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах , бухгалтерских журналах.

I. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 205-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника.

I. Службой внутреннего контроля Банка проводятся систематические последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений Правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

3.4 Порядок составления и предоставления отчетности .

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1376-У от 16 января 2004г “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
 - В соответствии с Положениями и Инструкциями Банка России, определяющими порядок составления конкретных форм отчетности.
 - Внутрибанковским Порядком составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в Центральный Банк РФ № ПР-28/2005.
- Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:
- ✓ Своевременность;
 - ✓ Достоверность;
 - ✓ Технологичность;
 - ✓ Двойной контроль.

Отдел бухгалтерии является отделом, ответственным за достоверность и своевременность предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в Банк России.

Отделы, участвующие в подготовке отчетности, роль каждого отдела и ответственные за составление отчетности сотрудники банка определяются Главным бухгалтером.

Департамент информационных технологий Банка несет ответственность за своевременное обновление программного обеспечения для составления отчетности в Банк России, за поддержание работоспособности автоматизированной банковской системы и электронных каналов связи с Банком России для передачи отчетности.

3. *Учет финансовых требований и обязательств*

Финансовые требования Банка возникают как в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования и обязательства принимаются к учету (отражаются в балансе Банка):

- ✓ в денежной форме в валюте РФ в сумме фактически возникших требований,
- ✓ в денежной форме в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.
- ✓ требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения
- ✓ требования и обязательства, выраженные в условных единицах по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Бухгалтерский учет операций по учету финансовых требований и обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением от № 205-П от 5 декабря 2002г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;
- Указанием Банка России № 887-У от 27 декабря 2000г «О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ».
- Положением Банка России № 55 от 21 марта 1997г “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях” (далее – Положение Банка России № 55)

Определение основных принципов учета сделок финансовых требований и обязательств :

✓ Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов;

✓ В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми Положением Банка России № 55 Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, учитывается Банком как «наличная». Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения, учитывается банком как «срочная».

✓ При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными). Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы «Г». Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства

✓ По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств, на соответствующий счет второго порядка. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем.

✓ В соответствии со ст. 190 ГК РФ срок заключенных сделок исчисляется в календарных датах. Также в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

✓ Учет сделок покупки-продажи финансовых активов с поставкой в день заключения сделки ведется с учетом особенностей: а) учет на счетах раздела Г «Срочные сделки» не ведется, б) балансовый учет ведется на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

✓ Аналитический учет ведется Банком в разрезе контрагентов по сделкам и по видам сделок (контрактов) в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, установленным Банком России, для иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

5. Учет внутрибанковских операций (доходы, расходы, формирование и распределения прибыли, налоги)

5.1. Определение момента признания доходов и расходов.

Принцип отражения доходов и расходов целей бухгалтерского учета по «кассовому» методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов согласно п. 1.12.4 части № 205-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ». Принцип отражения доходов и расходов для целей налогового учета – по методу «начислений». Доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплат) денежных средств, оказания работ, услуг или передачи имущественных прав.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского и налогового учета Банк ведет отдельный учет доходов, увеличивающих и не увеличивающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

5.2. Формирование финансовых результатов.

Определение периодичности списания доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям на доходы и расходы отчетного периода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим периодам, а именно: арендная плата, уплаченная арендодателю вперед:

- подписка на периодическую печать и другие источники информации; ремонт основных средств, ремонт помещений;
- арендная плата телефонных, телекоммуникационных и других каналов связи;
- плата за сопровождение программных продуктов;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на проведение аудиторских проверок;
- другие аналогичные расходы, произведенные авансом.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

На счетах учета доходов будущих периодов по хозяйственным операциям балансовый счет 61304 отражаются фактически поступившие суммы, но относящиеся к будущим периодам, а именно:

- арендная плата, полученная в виде аванса;
- коммунальные платежи, полученные в виде аванса;
- эксплуатационные услуги;
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги;
- другие аналогичные доходы, полученные авансом.

При наступлении периода, к которому относятся такие доходы, они будут списываться на доходы, в той их части, которая относится к отчетному периоду. Определение периодичности списания доходов и расходов на прибыль и убытки отчетного периода.

Ежемесячно, в последний рабочий день отчетного месяца, остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на счета по учету прибыли отчетного года или убытков отчетного года следующими проводками:

Д-т 701 Доходы - по соответствующим статьям доходов

К-т 70301 "Прибыль отчетного года"

- на сумму списываемых доходов

Д-т 70401 Убытки отчетного года

К-т 702 Расходы - по соответствующим статьям расходов

- на сумму списываемых расходов

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В балансе банка в течение года на отчетные даты финансовый результат показывается выведением единого остатка по счетам 70301 «Прибыль отчетного года» или 70401 «Убытки отчетного года» следующей проводкой:

Д-т 70301 Прибыль отчетного года

К-т 70401 Убытки отчетного года

на сумму меньшего остатка по счетам

После сдачи Банком годового бухгалтерского отчета остаток счета «Прибыль отчетного года» переносится на счет «Прибыль предшествующих лет» - а остаток счета «Убытки отчетного года» переносится на счет «Убытки предшествующих лет» следующими проводками:

Д-т 70301 «Прибыль отчетного года»

К-т 70302 «Прибыль предшествующих лет»

- на сумму переносимой прибыли

Д-т 70402 «Убытки предшествующих лет»

К-т 70401 «Убытки отчетного года»

- на сумму переносимых убытков.

После утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года счет «Прибыль предшествующих лет» закрывается отнесением в дебет суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом «Использование прибыли предшествующих лет» следующей проводкой:

Д-т 70302 «Прибыль предшествующих лет»

К-т 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

- на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

5.3. *Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.*

Банк производит распределение прибыли по итогам года на основании решения Общего собрания акционеров. В соответствии с учредительными документами Банка и действующим законодательством РФ за счет прибыли, оставшейся после уплаты обязательных платежей в бюджет, Банк может:

- ✓ выплачивать дивиденды по акциям;
- ✓ увеличивать уставный капитал Банка, путем выпуска дополнительных акций, (капитализации собственных средств).

- ✓ Создавать следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд накопления;
- Фонды специального назначения: фонд производственного развития и фонд потребления.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. *Порядок формирования и использования фондов*

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд, фонд специального назначения, фонд накопления, другие фонды.

6.1. *Резервный фонд*

6.1.1. **Общие положения**

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Закона Российской Федерации «Об акционерных обществах» от 26.12.95г. №208-ФЗ (с учетом изменений и дополнений от 07.08.2001г.), «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Банком России от 05.12.2002г. №205-П, Письма Банка России от 14.01.2002г. № 4-Т «О возможных источниках покрытия убытков кредитных организаций».

6.1.2. **Источник и порядок образования**

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли", в размере 5 процентов, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, а именно 15 процентов величины уставного капитала.

Отчисление в Резервный фонд производится после утверждения общим собранием акционеров Банка бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли на основании выписки из протокола собрания акционеров.

Формирование Резервного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд формируется Банком исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитными организациями).

На формирование Резервного фонда решением Собрания акционеров могут быть направлены не использованные по состоянию на начало текущего года остатки средств фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка, использование которых не уменьшает величины имущества Банка и которые включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с п. 2.1.5 Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003г. № 215-П (Фонд накопления).

На формирование резервного фонда не могут быть направлены путем перераспределения остатки средств фондов в части, сформированной путем отчислений от прибыли текущего года.

6.1.3. **Порядок использования средств фонда.**

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном общим Собранием акционеров на следующие цели:

- Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.
- Средства резервного фонда в части превышающей минимально установленный нормативными документами размер, могут быть направлены на капитализацию.
- Средства резервного фонда могут быть направлены на формирование фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка, использование которых не уменьшает величины имущества Банка и которые включаются в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в соответствии с п. 2.1.5 Положения Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 10.02.2003г. № 215-П (Фонд накопления), в части, превышающей установленный минимальный размер Резервного фонда.
- Резервный фонд не может быть использован на иные цели.
- В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера ежегодно в сумме, не превышающей 5 процентов величины уставного капитала.
- Банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем разделе, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием акционеров.

6.1.4. Формирование проводок.

Формирование резервного фонда по итогам года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

К-т 10701 «Резервный фонд»

- на сумму отчислений

Направление средств резервного фонда на погашение убытков по итогам отчетного года:

Д-т 10701 «Резервный фонд»

К-т 70402 «Убытки предшествующих лет»

- на сумму погашаемых убытков

Капитализация резервного фонда, превышающего минимально установленный размер:

Д-т 10701 «Резервный фонд»

К-т 102 «Уставный капитал акционерных банков» л/сч. акционеров

- на номинальную стоимость акций (на сумму капитализации резервного фонда)

К-т 10602 «Эмиссионный доход»

- на разницу между номинальной стоимостью акций и сумм, переведенных из резервного фонда.

Перераспределение между фондами части резервного фонда, превышающего минимально установленный размер:

Д-т 10701 «Резервный фонд»

К-т 10703 «Фонд накопления», л/сч. «Фонд накопления, созданный за счет прибыли предшествующих лет и входящий в расчет капитала Банка»

- на сумму перераспределения

6.2. Фонд специального назначения

6.2.1. Общие положения

Фонд специального назначения является фондом потребления, т.е. экономического стимулирования. Создание и использование фонда специального назначения Банком осуществляется в соответствии с Учредительными документами, Учетной политикой, «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Приказом Банка России от 05.12.2002гг. №205-П.

Фонд специального назначения в части, использование которой не входит в состав собственных средств (капитала), приводит к уменьшению имущества Банка.

К фондам специального назначения, которые не уменьшают имущества Банка, относится фонд регулирующего характера, отражающий источник для выдачи льготных кредитов работникам Банка за счет прибыли.

6.2.2. Источник и порядок образования.

Фонд специального назначения (экономического стимулирования) образуется за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли".

Отчисления в фонд специального назначения производятся по завершении формирования Резервного фонда в соответствии с решением Собрания акционеров.

Фонд специального назначения формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер отчислений определяется в процентном отношении к полученной чистой прибыли за отчетный период.

Решение по вопросу о размерах отчисления в фонд принимается Правлением Банка в рамках решения Собрания акционеров с учетом показателей финансово - экономической деятельности и оформляется выписками из протокола годового собрания акционеров и заседания Правления Банка.

6.2.3. Основные направления использования

Направление использования фонда специального назначения определяется решением Совета директоров.

Фонд потребления представляет собой часть прибыли, зарезервированную на осуществление мероприятий по развитию социальной сферы (кроме капитальных вложений), материальному поощрению персонала и иных аналогичных мероприятий, не приводящих к образованию нового имущества Банка.

К расходам, осуществляемым из фонда потребления, относятся:

- расходы на материальное поощрение, премирование, единовременные пособия персоналу;
- компенсацию расходов на лечение;
- расходы на обучение, оказание помощи учебным заведениям, на содержание объектов общественного питания, здравоохранения, культуры, отдыха и спорта;
- расходы на благотворительность;
- командировочные и представительские расходы сверх норм;
- отчисления на содержание аппарата управления ассоциации банков и других аналогичных органов.

Расходы, покрываемые за счет фонда специального назначения, производятся с учетом действующего налогового законодательства.

6.2.4. Отражение в балансе Банка операций по формированию и использованию фонда специального назначения.

Формирование фонда специального назначения по итогам года после утверждения собранием акционеров годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

К-т 10702 «Фонд специального назначения» с указанием «входящий в капитал» или «не входящий в капитал»

- на сумму отчисления в фонд.

Перераспределение средств из других фондов:

Д-т 10701, 10704 Соответствующий фонд

К-т 10702 "Фонд специального назначения" по соответствующему лицевому счету - на сумму перераспределения.

Использование фондов специального назначения, не входящих в состав капитала Банка, по целевому назначению

(премирование, материальная помощь работникам, благотворительность и т.д.):

Д-т 10702 «Фонд специального назначения» по соответствующему лицевому счету К-т 20202, расчетный счет, корсчет

- на сумму использования средств.

Использование фондов специального назначения, входящих в состав капитала Банка, по целевому назначению:

Д-т 10702 «Фонд специального назначения» л/сч. «Источник выдачи льготных кредитов работникам Банка»

К-т 10702 «Фонд специального назначения» л/сч. фонда, за счет которого был выдан кредит на сумму погашения работником Банка льготного кредита

Направление средств фонда специального назначения на погашение убытков:

Д-т 10702 «Фонд специального назначения» по соответствующему лицевому счету

К-т 70401 «Убытки отчетного года»

или

К-т 70402 «Убытки предшествующих лет»

- на сумму погашаемого убытка

Капитализация фонда специального назначения:

Д-т 10702 «Фонд специального назначения» по соответствующему лицевому счету

К-т 102, «Уставный капитал акционерных банков» л/сч. акционеров

- на номинальную стоимость акций

и

К-т 10602 «Эмиссионный доход»

- на разницу между номинальной стоимостью акций (долей) и сумм, переведенных из фонда специального назначения.

6.3. Фонд накопления

6.3.1. Общие положения

Создание и использование фонда накопления осуществляется в соответствии с Учредительными документами, Учетной политикой, «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Приказом Банка России от 05.12.2002г. № 205-П.

Создание фонда способствует планомерному формированию источника средств, предназначенных для строго целевого использования в интересах развития Банка.

В соответствии со своим назначением фонд накопления входит в расчет капитала, так как его использование не приводит к уменьшению имущества Банка.

6.3.2. Источник и порядок образования

Фонд накопления образуется за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет «Использование прибыли». Отчисление в фонд накопления производится по завершению формирования резервного фонда.

Фонд накопления формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер отчислений определяется в процентном отношении к полученной чистой прибыли за отчетный период.

Решение по вопросу о размере отчисления в фонд принимается Правлением Банка, в рамках решения Собрания акционеров, исходя из стоящих перед Банком текущих и перспективных задач по производственному развитию с учетом показателей финансово-экономической деятельности и оформляется выписками из протокола годового собрания акционеров и заседания Правления Банка.

Фактическое расходование фонда накопления Банка, произведенное в течение года, подлежит обязательному рассмотрению Советом директоров Банка.

6.3.3. Основные направления использования.

Фонд накопления представляет собой часть прибыли, зарезервированной (направленной) в качестве производственного развития Банка и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества, использование которой не приводит к уменьшению имущества Банка, а возрастающее сальдо по которой свидетельствует о процессе накопления.

Использование фонда накопления осуществляется в соответствии с решением Совета директоров Банка.

К расходам фонда накопления на капитальные вложения относятся все затраты, осуществляемые непосредственно Банком по:

- строительству, реконструкции, расширению зданий и сооружений, включая стоимость оборудования, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, входящих в сметы на строительство, реконструкцию и расширение;
- приобретению зданий, сооружений, приборов, хозяйственного инвентаря, автотранспорта, технических средств, книг и др., относимых к основным средствам;
- приобретению оборудования и монтажу охранно-пожарной сигнализации, телефонизации. Сигнализация учитывается как основное средство, независимо от стоимости;
- приобретению в установленном порядке земельных участков;
- приобретению оружия независимо от стоимости, которое учитывается, как основное средство;
- другим затратам, включаемым в стоимость строящихся, реконструируемых, расширяемых помещений и приобретаемого хозяйственного инвентаря, относимого к основным средствам;
- капитальным затратам в арендованные здания и сооружения;
- приобретению нематериальных активов;
- расходы на погашение кредита, предоставленного на финансирование капитальных вложений;
- прочие аналогичные затраты.

Суммы, отнесенные в фонд накопления, как правило, не списываются. Дебетовые записи по ним могут иметь место лишь в случаях:

- направление средств фонда накопления на погашение убытка, выявленного по результатам работы Банка за отчетный год;
- распределения сумм прибыли, зарезервированных в фондах накопления между учредителями Банка в установленном

порядке;

- списания затрат, связанных с созданием нового имущества, но по установленному порядку не включаемых в первоначальную стоимость создаваемого имущества;
- на прочие аналогичные затраты.

Средства фонда накопления в соответствии с действующим порядком могут быть направлены на капитализацию.

6.3.4. Отражение в балансе Банка операций по формированию и использованию фонда накопления.

Формирование фонда накопления по итогам года после утверждения собранием акционеров годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

К-т 10703 "Фонд накопления"

- на сумму отчисления в фонд

Перераспределение средств из других фондов:

Д-т 10701, 10702, 10704 Соответствующий фонд

К-т 10703 "Фонд накопления"

- на сумму перераспределения

7. Способы ведения бухгалтерского и налогового учета

7.1 Часть, определяющая учет пассивных и активных кредитных операций

Учетная политика в отношении пассивных и активных операций Банка строится в полном соответствии с:

- Положением Банка России № 54-П от 31 августа 1998г "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (далее – Положение № 54-П);
- Положением Банка России № 205-П от 5 декабря 2005г "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 205-П);
- Положением Банка России № 39-П от 26 июня 1998 "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (далее- Положение № 39-П);

Все активные и пассивные кредитные операции банка осуществляются на основании заключенных между Банком и клиентом или банком-контрагентом Договоров, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитные операции осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах. Кредитные операции в иностранных валютах осуществляются в соответствии с требованиями Валютного законодательства Российской Федерации.

7.1.1. Определение отдельных элементов учета пассивных кредитных операций Банка.

Под пассивными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Привлечение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от банков-резидентов и нерезидентов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанных операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении № ____ к Учетной политике.
- Привлечение денежных средств от физических лиц резидентов и нерезидентов во вклады и депозиты, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Привлечение денежных средств от юридических лиц резидентов и нерезидентов, в том числе субординированных кредитов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.

Определение основных принципов учета задолженности по привлеченным средствам:

- ✓ Продление срока исполнения договора по основному долгу без движения денежных средств или с их частичным возвратом рассматривается как пролонгация. При этом балансовый счет для учета пролонгированной задолженности открывается, исходя из общего срока задолженности с учетом пролонгации.
- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется:

На вклады физических лиц - в соответствии со статьей 839 Гражданского Кодекса РФ - «Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям» и в соответствии с Положением Банка России № 39-П.

На депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты и субординированные кредиты (займы, депозиты) в соответствии с Положением Банка России 39-П.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по привлеченным денежным средствам:

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется "кассовым" методом, т.е. производится на дату их фактической уплаты;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- Отражение начисленных процентов в балансе Банка по балансовым счетам 32802, 47501, 47426, 47411 осуществляется в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на разные месяцы: а) в последний рабочий день каждого месяца; б) в день уплаты банком процентов отражаются доначисленные проценты. Не осуществляется в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты процентов приходится на один и тот же месяц того же года. В этом случае уплаченные проценты отражаются

непосредственно на расходах банка.

Порядок начисления процентов по привлеченным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров с учетом практики существующих международных отношений и расчетов.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку может быть предоставлен кредит в виде «овердрафт» при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита кредитования, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку могут быть предоставлены денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование «лимита выдачи», определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91403 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов».

В целях выполнения своих основных задач по ипотечному кредитованию физических лиц, Банком привлекаются от нерезидентов юридических лиц и банков-нерезидентов долгосрочные кредиты (займы), в том числе субординированные на срок не менее 5 лет без права досрочного расторжения Договора. Обеспечением под привлеченные кредиты (займы) являются ипотечные кредиты, предоставленные Банком физическим лицам с соблюдением внутренних корпоративных стандартов. Учет обеспечения по привлеченным кредитам (займам) ведется на внебалансовых счетах 91401 «Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам» и 91405 «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг».

Особенности начисления процентов по вкладам физических лиц:

✓ Начисленные проценты по вкладу при выплате их вкладчику причисляются к вкладу, т.е. отражаются на счете учета суммы вклада, только в том случае, если это предусмотрено договором. В противном случае сумма - процентов зачисляется на счет до востребования.

✓ При наступлении срока возврата средств по договору срочного вклада (депозита) и в случае неявки вкладчика, сумма вклада перечисляется на счет до востребования (расчетный счет клиента), на этот же счет перечисляются и начисленные проценты в корреспонденции со счетом расходов банка.

Суммы процентов, уплаченных Банком за привлеченные денежные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль согласно ст. 328 гл. 25 ПК РФ.

Суммы процентов, уплаченных Банком за привлеченные денежные средства по просроченным договорам не уменьшают налогооблагаемую базу по прибыли.

7.1.2. Определение отдельных элементов учета активных кредитных операций Банка.

Под активными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Предоставление денежных средств в форме ипотечных и потребительских кредитов физическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Приобретение и уступка Банком прав требования по договорам на предоставление денежных средств физическим лицам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике;
- Предоставление денежных средств юридическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- размещение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств в банках резидентах и нерезидентах, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.

Банк предоставляет денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности и обеспеченности (для ипотечных кредитов).

Определение основных принципов учета задолженности по размещенным средствам:

✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой ссудной задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности.

✓ При отсрочке погашения предоставленного кредита, пролонгации межбанковского кредита или депозита и иных размещенных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок его действия, ссудная задолженность переносится на счета по учету ссудной задолженности, соответствующей новому сроку.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по размещенным денежным средствам

✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;

✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется «кассовым» методом, т.е. производится на дату их фактического получения;

✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

✓ Отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам NN 32801, 47501, 47427 осуществляется в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата получения начисленных процентов приходится на разные месяцы: а) в последний рабочий день каждого месяца б) в день получения банком

процентов отражаются доначисленные проценты, Не осуществляется отражение только в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата получения процентов приходится на один и тот же месяц того же года. В этом случае полученные проценты отражаются непосредственно на доходах отчетного периода.

Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества и выше, начисленные и начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на внебалансовых счетах, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности зачисляются на доходы отчетного периода по соответствующей статье.

Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений) Банком может быть предоставлен кредит в виде «овердрафт» при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита в пределах которого предоставляется «овердрафт», его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров, Банком могут быть предоставлены клиентам денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование «лимита выдачи», определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».

Проценты по кредитам, принадлежащим к 1-ой группе риска, начисленные и начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на доходах будущих периодов, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности будут включаться в доходы отчетного периода по соответствующей статье.

В связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

При формировании резерва Банк руководствуется:

- Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение № 254-П);
- Положением Банка России № 232-П от 9 июля 2003 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Далее - Положение № 232-П);
- Внутренним документом Банка «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам» № ПР-20/2004.
- Внутренним документом Банка «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери» № ПР-22/2004.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и корректировка резерва производятся:

- ✓ На момент предоставления ссуды;
- ✓ В последний рабочий день отчетного месяца;
- ✓ На момент возникновения оснований, предусмотренных Положениями Банка России № 254-П, № 232-П.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным, то он по решению Совета Директоров Банка списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет следующих источников: средства резервного фонда и фонда накопления, нераспределенная прибыль прошлых лет или отчетного года.

В дальнейшем учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» и по процентам на внебалансовом счете 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» в течение 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

7.2 Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- № 199-П от 9 октября 2002г “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 199-П);
- № 2-П от 3 октября 2002г “О безналичных расчетах в Российской Федерации”;
- № 222-П от 1 апреля 2003г “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам в соответствии с установленным Положениями Банка России № 2-П или 222 –П и иными нормативными и законодательными актами.

Собственные и клиентские расчетные операции Банк осуществляет через:

- 1) корреспондентский счет, открытых в Банке России;
- 2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

С учетом следующих особенностей:

- Перевод средств с расчетных (текущих) счетов клиентов осуществляется Банком:
 - по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета только в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или договором между Банком и клиентом;
 - только в пределах имеющихся на счете денежных средств, кроме случаев, когда Договором между Банком и клиентом предусмотрена возможность предоставления кредита в виде «овердрафт», т.е. при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
- Форма безналичных расчетов выбирается клиентами Банка самостоятельно и закрепляется в договорах, заключаемых между клиентом и Банком. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором является сам клиент,

осуществляются с использованием форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенефициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения плательщика выполняется при помощи инкассовых поручений.

➤ Операция по зачислению поступивших денежных средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляется Банком при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясные, неверные реквизиты получателя средств, то суммы, отражаются по кредиту балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения», Если в течение 5 рабочих дней Банком не выяснены владельцы средств, то указанные суммы отправляются обратно плательщику.

➤ Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка невыясненного назначения учитываются на балансовом счете 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» и одновременно Банком проводятся мероприятия по выяснению причин списания и предоставлению оправдательных документов.

➤ В случае поступления в Банк расчетных документов, требующих акцепта клиентом, они помещаются в картотеку на внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», где учитываются до получения акцепта или отказа в платеже.

➤ В случае поступления от клиентов Банка расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, указанные документы, помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», где учитываются до момента оплаты или отзыва.

Приходно-расходные кассовые операции осуществляются с учетом следующих особенностей:

Прием денежной наличности осуществляется:

- от организаций - по объявлению на взнос наличными,
- от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.
- Пополнение операционной кассы Банка - по приходным кассовым ордерам.
- Иные приходные операции - по приходным кассовым ордерам

Выдача денежной наличности производится:

- Организациям - производится по денежным чекам,
- Физическим лицам – по расходным кассовым ордерам;
- Пополнение банкомата – по расходным кассовым ордерам;
- Выдача по пластиковым картам – чеки (слип) и журнал банкомата.
- Иные расходные операции - по расходным кассовым ордерам.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов, Банком, по согласованию с Банком России, устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не может быть ниже установленного. В случае необходимости Банк может пополнять свою операционную кассу или инкассировать денежную наличность из операционной кассы в расчетно-кассовый центр Банка России или путём заключения банкнотных сделок с другими банками.

По итогам дня заведующим кассой производится сверка соответствия суммы денежных средств и иных ценностей, принятых от кассовых работников, данным справок, распечаток банкомата, контрольных ведомостей по пересчету наличности, журналов по приходу и расходу. В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера. После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денежных средств составляется акт.

Кассовые документы дня формируются Банком не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день. Кассовые документы, которые подлежат хранению свыше 5 лет, подшиваются в отдельной папке. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей. Ответственность за их сохранность лежит на заведующем кассой.

С целью проверки наличия денежных средств и иных ценностей Банком проводятся ревизии кассы по распоряжению руководителя с определенной периодичностью и обязательно в следующих случаях:

- Не реже одного раза в квартал;
- Ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- При смене материально ответственных лиц, заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя.

7.3 Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой

7.3.1 Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой.

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте, а также счета по учету требований и обязательств раздела Г «Срочные сделки» в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, кроме счетов, указанных в главе IV Положения Банка России № 290 от 10 июня 1996 года «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях».

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу «А» «Балансовые счета» - 61306 - «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 - «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы».

По разделу «В» «Внебалансовые счета» - 99999 - для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами, 99998 - для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами.

По разделу «Т» «Срочные сделки» - 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (положительные)».

7.3.2 Совершение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте.

Учетная политика банка в отношении операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте строится на основе:

➤ Инструкции Банка России № 113-И от 28 апреля 2004 г. «О порядке открытия, закрытия обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной

иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц” (Далее Инструкция № 113-И);

➤ Указания Банка России № 1446-У от 11 июня 2004г “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц” (далее Указание № 1446-У);

➤ Положения ЦБ РФ № 199-П.

Определение основных принципов учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Следующие кассовые операции по обслуживанию физических лиц в иностранной валюте:

➤ Прием и выдача наличной иностранной валюты на счета (со счетов), во вклады (с вкладов);

➤ Выдача и погашение кредитов в иностранной валюте;

➤ Прием наличной иностранной валюты в погашение процентов, штрафов, пеней по кредитным и иным операциям в соответствии с тарифами банка;

Осуществляются с оформлением приходных и расходных кассовых ордеров с отражением соответственно в кассовом журнале по приходу или по расходу.

Операции по:

➤ Покупке наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

➤ Продаже наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

➤ Продаже наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия).

➤ Иные операции, совершаемые в соответствии с Инструкцией № 113-И, оформляются Реестром операций с наличной валютой и чеками по Приложению 4 к Инструкции № 113-И.

Курсовые разницы от операций с наличной валютой и чеками отражаются положительные - в кредит балансового счета N 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками", символ 13101; отрицательные - в Дебет балансового счета N 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками", символ 25101.

7.3.3 Совершение конверсионных операций, т.е. операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за свой счет.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за счет собственных средств строится на основе:

➤ Положения Банка России № 55 от 21 марта 1997г “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях”

➤ Положения Банка России № 205-П.

С учетом следующих особенностей:

✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты физическими лицами за свой счет отражаются в учете без использования парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 61306, - отрицательные на балансовом счете 61406;

✓ Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты юридическим лицам и банкам за свой счет отражаются в учете с использованием парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 61306, - отрицательные на балансовом счете 61406.

✓ В случае если операции по покупке и продаже иностранной валюты с клиентами совершаются по курсу Банка России на дату совершения операции, Банком дополнительно может взиматься комиссионное вознаграждение за проведение конвертации согласно утвержденным тарифам.

✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты за свой счет, если дата заключения и дата валютирования не совпадают учитываются при заключении на счетах главы Г “Срочные сделки” до наступления первой по срокам даты расчетов. После чего учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408.

✓ Все указанные операции являются мультивалютными и изменяют состояние открытой валютной позиции Банка.

✓ Ежемесячно в последний рабочий день балансовые счета 61306 и 61406 закрываются на счета доходов и расходов соответственно.

7.3.3 Совершение операций по покупке и продаже иностранной валюты на биржевом рынке.

Учетная политика банка в отношении операций по покупке и продаже иностранной валюты на бирже строится на основе Положения Банка России № 205-П с учетом следующих особенностей:

по сделкам за счет собственных средств расчеты осуществляются с использованием парных балансовых счетов на 47422 “Обязательства по прочим операциям” и 47423 “Требования по прочим операциям”.

7.4. Часть, определяющая учет операций с ценными бумагами

7.4.1. Определение отдельных элементов учета пассивных операций Банка с ценными бумагами.

Учетная политика банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основана на Инструкции Банка России № 102-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ”.

В балансе банка поступления иностранной валюты от акционеров нерезидентов в оплату уставного капитала отражены в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10206 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих нерезидентам”. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения над их номинальной стоимостью, а также средства между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой номинала акций в российских рублях отражены на пассивном балансовом счете 10602 “Эмиссионный доход”. Для целей налогообложения эмиссионный доход не учитывается Банком при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Банк производит начисление дивидендов по обыкновенным акциям в соответствии с решением общего годового собрания акционеров по итогам деятельности отчетного года. Начисление дивидендов в пользу акционеров-нерезидентов

осуществляется в иностранной валюте и отражается следующим образом:

Д-т 70502 Использование прибыли предшествующих лет

К-т 60320 "Расчеты с участниками по дивидендам" по лицевым счетам акционеров-нерезидентов

на сумму дивидендов в иностранной валюте

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

На сумму налога, удержанного.

В дальнейшем начисленные по обыкновенным акциям дивиденды могут быть выплачены акционерам или перечислены на увеличение уставного капитала Банка.

7.4.2. Определение отдельных элементов учета активных операций Банка с ценными бумагами.

К активным операциям Банка с ценными бумагами относятся операции с собственными векселями. Учет операций с собственными векселями строится в соответствии с п.п.5.10-5.18 Положения Банка России № 205-П с учетом следующих особенностей:

Собственные векселя учитываются на балансовом счете первого порядка 523 по номинальной стоимости по срокам их погашения. Аналитический учет ведется в разрезе сроков погашения и по каждому векселю.

На балансовом счете 52406 учитывается номинальная стоимость собственных векселей и суммы процентов, подлежащих выплате по векселям сверх номинальной стоимости:

- по истечении срока обращения векселей;
- при досрочном погашении векселей в случае не оплаты обязательств
- по ним в день предъявления.

Аналитический учет обязательств по выпущенным векселям с истекшим сроком обращения на балансовом счете 52406 ведется по каждому векселю в разрезе неоплаченных в день предъявления при досрочном погашении и векселей с истекшим сроком обращения. Порядок переноса обязательств на балансовый счет 52406 определен внутрибанковским положением по учету собственных векселей.

По векселям с истекшим сроком обращения, в случае не предъявления векселя к оплате по истечении срока исковой давности – обязательства по векселю списывается с балансового счета 52406 на доходы банка; по процентным векселям в номинальной стоимости, по дисконтным векселям - в сумме разницы между номиналом и дисконтом.

Аналитический учет обязательств банка по процентам, начисляемым по собственным векселям, по балансовому счету 52501 ведется по каждому векселю.

При начислении процентов по выпущенным банком (собственным) долговым обязательствам количество дней в году принимается за 365 (366), а в месяце - фактическое количество дней. Проценты начисляются на остаток задолженности учитываемой на соответствующем лицевом счете балансового счета первого порядка 523 на начало операционного дня. По векселям со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее, и не позже...» начисление процентов прекращается со дня следующего за днем - «...не позже...».

Аналитический учет предстоящих выплат по процентам и дисконтам по выпущенным собственным векселям по балансовому счету 52502 ведется в разрезе видов выплат: предстоящие выплаты по процентам по собственным векселям и предстоящие выплаты по дисконтам по собственным векселям.

Аналитический учет собственных векселей, предъявленных для погашения, по внебалансовому счету 90704 ведется по каждому векселю.

Доходы, расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов. При погашении собственных векселей, перенос сумм дисконта или сумм выплачиваемых процентов на счета по учету расходов банка производится после произведения оплаты по векселю.

При досрочном выкупе собственных векселей на условиях предпоставки векселей, когда сумма выплаты векселедержателю менее цены выпуска, возникающий доход относится на счет 61302 и числится на нем до фактической оплаты по векселю.

Аналитический учет на счете 61302 ведется в разрезе контрагентов.

Бланки векселей хранятся в хранилище ценностей Банка на внебалансовом счете 90701 в оценке 1 рубль.

Испорченные бланки векселей учитываются на внебалансовом счете № 90702 в оценке 1 рубль и подлежат уничтожению один раз в 6 месяцев.

Выкупленные до срока погашения собственные векселя помещаются на внебалансовый счет 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные векселя для перепродажи» на основании распоряжения соответствующей службы Банка. По истечении срока погашения, при неразмещении, векселя списываются с внебалансового счета 90703 и хранятся в кассовых документах 5 лет.

При вторичном размещении ранее выкупленных векселей отражение на балансе осуществляется в зависимости от срока оставшегося до погашения на балансовых счетах первого порядка 523.

Погашенные собственные векселя хранятся в бухгалтерских документах дня 5 лет.

Собственные векселя Банка, принятые на хранение по договорам хранения, учитываются на внебалансовом счете 90803.

8. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в банке России в соответствии с:

- Положением Банка России № 255-П от 29 марта 2004 г. «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Бухгалтерский учет банком операций по депонированию обязательных резервов в банке России в соответствии с:

- Указанием Банка России от 29.03.2004 № 1408-У "О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций по депонированию обязательных резервов в Банке России".

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на основании полученных от уполномоченного учреждения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет недовзноса в обязательные резервы

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах бухгалтерскими проводками:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте». Перечисление Банком денежных средств в уполномоченное учреждение Банка России на счета по учету обязательных резервов отражается бухгалтерскими проводками:

Перечисление Банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

Перечисление Банком денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы:

Д-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Бухгалтерский учет перевзноса в обязательные резервы

Суммы перевзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Поступление денежных средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Списание с внебалансовых счетов суммы перевзноса в обязательные резервы:

Д-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» К-т 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте».

Отражение в бухгалтерском учете Банка зачета между причитающимися по расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Суммы, зачтенные уполномоченным учреждением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами, отражаются по балансовым счетам 30202 и 30204 следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

или

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте

Российской Федерации, перечисленные в Банк России».

Полученное в результате проведенного уполномоченным учреждением Банка России зачета сальдо (недовзнос или перевзнос) подлежит отражению Банком по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с пунктами 1 и 2 Положения об обязательных резервах Банка.

Отражение в бухгалтерском учете Банка штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, подлежащих уплате Банком.

Суммы штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы».

Уплата (взыскание) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражается на счете по учету штрафов, пеней, неустоек, уплаченных в корреспонденции со счетами, с которых осуществлена уплата (взыскание):

Д-т 70208 «Штрафы, пени, неустойки уплаченные», символ 28112 ф. 102

К-т 30102. Списание с внебалансового счета суммы штрафа уплаченного (взысканного):

Д-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы»

При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

1. На статью доходов "Полученные просроченные проценты" относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету просроченной задолженности по процентам.

2. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

3. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.

4. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

5. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством РФ. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов. Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится или по каждому проводимому документу, или один раз в конце месяца с тем, чтобы на 1-е число расходы по указанным статьям были в пределах норм.

При этом делается проводка:

Дебет счета по учету расходов по соответствующей статье в пределах нормы и счета по учету расходов по статьям, на которые относятся расходы средств сверх норм.

Кредит счета получателя средств или корреспондентского счета Банка при перечислении средств в другие кредитные организации, или счета кассы при выплате расходов наличными деньгами.

Если же корректировка производится один раз в конце месяца, то суммы, отнесенные на счета учета расходов, относящихся к расходам средств сверх норм, перечисляются со счетов всех расходов на счета учета расходов, произведенных сверх норм.

6. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

7. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

8. По статье учета типографских и канцелярских расходов отражаются соответствующие расходы, кроме учтенных по статье "Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты".

9. Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью "Расходы по охране".

10. На статье расходов по пусконаладочным работам учитываются только те расходы, которые относятся к этой категории работ. Не допускается отнесение на эту статью расходов сумм, относящихся к строительным, монтажным работам, которые в установленных случаях должны производиться за счет средств на капитальные вложения.

11. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.

12. На статью "Содержание зданий и сооружений" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

13. Отнесение сумм на операционные расходы и доходы по специальным операциям (факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, с опционами, фьючерсные, форвардные и другие) производится в соответствии с законодательством РФ.

14. Доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками телефонных переговоров частного характера и другие отражаются по статье "Другие доходы" - символ 17318.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозрасчетной деятельности Банка и его структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по дивидендам полученным - по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;
- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, недостаткам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;

- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;
- по процентам, уплаченным по депозитам, при необходимости - в разрезе сроков, предусмотренных планом счетов;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;
- по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- по учету расходов на пусконаладочные работы - по каждому объекту, где проводятся такие работы;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества;
- по всем статьям доходов и расходов - отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета "Прибыль отчетного года" или "Убытки отчетного года". Периодичность распределения прибыли Банка – раз в год.

Отчет о прибылях и убытках составляется Банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Расходы, связанные с убытками организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемыми в установленном порядке, относятся непосредственно на счет по учету расходов.

Прибыль организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемая в установленном порядке, зачисляется непосредственно на счет по учету доходов.

В других случаях в кредитных организациях счета прибылей и убытков, включая счета по учету доходов и расходов, не дебетуются и не кредитуются.

7. Прибыль (убытки) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.

8. Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

10. Порядок учета амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей. Предметы, ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством РФ.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

11. Основные средства

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением суммы НДС. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;
- денежная оценка основных средств, вносимых в оплату части уставного капитала Банка при его создании, утверждается общим собранием учредителей;
- денежная оценка основных средств, вносимых в оплату части уставного капитала Банка, действующего в форме акционерного общества, производится советом директоров Банка.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала Банка, оцениваются независимым оценщиком.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования:

- приобретение за плату;
- путем строительства и реконструкции объектов;
- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

Стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость.

Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб., то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ.

Стоимость основных средств, ранее признанная в качестве расходов при вводе их в производство, восстановлению не подлежит. Амортизации подлежит только стоимость расходов на модернизацию, реконструкцию.

Если после их модернизации, реконструкции стоимость основного средства не превысила 10000 руб., то понесенные расходы будут признаны в периоде их осуществления, а основные средства не перейдут в разряд амортизируемого имущества.

Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость.

При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налоговую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.

Результаты переоценки основных средств на 1-ое января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

Учет прибыли (убытка) при реализации (выбытии) амортизируемого имущества ведется пообъектно.

Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в Банке создается комиссия из соответствующих должностных лиц. В комиссию включаются председатель правления Банка, главный бухгалтер, представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр объекта (предмета) имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;
- установление причин списания объекта;
- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или реализации (в т.ч. как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;
- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект:
 - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету,
 - год изготовления, приобретения или постройки,
 - время ввода в эксплуатацию,
 - срок полезного использования,
 - первоначальная стоимость,
 - сумма начисленной амортизации (износа),
 - проведенные ремонты,
 - причины выбытия,
 - состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов.

Акты утверждаются председателем правления Банка.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества по цене возможного использования.

Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмету или виду материальных ценностей.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.).

На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

По дебету счета отражаются:

- балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- затраты, связанные с выбытием (реализацией) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета отражаются:

- выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

- рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество - основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- амортизация, начисленная на выбывающий объект, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;
- невыплачиваемые арендодателю/лизингодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

- переоценка на сумму разницы между балансовой стоимостью и фактически начисленной амортизацией (при списании не полностью амортизированных основных средств) в корреспонденции со счетом по учету прироста имущества при переоценке, в пределах суммы остатка на лицевом счете выбывающего объекта;
- стоимость оприходованных по цене возможного использования (реализации) узлов, деталей, материалов в корреспонденции со счетами по учету материальных запасов;
- суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами.

12. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на счете «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

К нематериальным активам в целях бухгалтерского учета относятся затраты и расходы в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода в деятельности Банка и приносящие доход, а именно:

- права пользования земельными участками;
- патенты, лицензии, ноу - хау;
- программные продукты (обеспечение);
- государственная регистрация кредитной организации;
- плата за брокерское место и др.

В составе нематериальных активов в целях бухгалтерского учета учитываются также деловая репутация Банка и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал Банка).

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- внесенным в установленных случаях акционерами в счет вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон;
- приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно экспертным путем;
- изготовленных Банком - по себестоимости.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования и утвержденного приказом Председателя Правления Банка.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости такого объекта либо списания его с бухгалтерского учета.

Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$K = (1/p) \times 100\%$, где,

K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;
p - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

14. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- № 61002 «Запасные части»,
- № 61008 «Материалы»,
- № 61009 «Инвентарь и принадлежности»,
- № 61010 «Издания»,
- № 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве

при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости.

Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

Операции по приобретению материальных запасов.

Оплата материальных запасов:

Д-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" 60322 "Расчеты с прочими дебиторами"

К-т 30102

- на сумму материальных ценностей.
- Получение материальных запасов:

Д-т 61002, 61008, 61009, 61010, 61011

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

- на сумму материальных ценностей,
- и одновременно,

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

- на сумму НДС уплаченного.
- Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы производится при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70206, 70209 «Расходы»

К-т 61002, 61008, 61009, 61010, 61011

- на сумму материальных ценностей,
- и одновременно,

Дт 70209 «Расходы»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумму НДС уплаченного.

Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

15. Учет затрат в арендуемые здания

В ходе эксплуатации, при служебной необходимости, арендованные Банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции. К реконструкции относят комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или их назначения).

Отсюда следует, что если изменяется назначение взятого в аренду или в собственность здания (помещений), то связанные с этим работы необходимо считать работами капитального характера и осуществлять их за счет капитальных вложений. Это прежде всего относится к работам, связанным с оборудованием кассовых узлов, устройством охранно-пожарной сигнализации и осуществлением мер технической укреплённостиTM (установка металлических дверей, решеток и прочих средств).

Все вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, должны найти отражение в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды, эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Для единого учета всех капитальных затрат необходимо капитальные вложения в арендованные здания и сооружения, как и в свои собственные, вести на балансовом счете по учету основных средств на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

Присвоенный объекту капитальных вложений инвентарный номер должен быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого Банком здания:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»

К-т 30102 кор. сч.- л. сч. Поставщика

- на общую стоимость вместе с НДС.

После завершения капитальных работ:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика.

на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика

на сумму НДС, уплаченного.

Ввод в эксплуатацию на основе акта:

Д-т 60401 - л. сч. объекта

К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

- на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 70209 «Расходы»

К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумму НДС, уплаченного.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения и другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором. Законченные капитальные вложения в арендованные здания и сооружения учитываются на балансовом счете 60401 на лицевом счете «Достройка (реконструкция) здания». Износ по таким ОС рассчитывается по норме износа для здания и относится на балансовый счет 60601 по соответствующему лицевому счету.

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Если арендодатель до истечения срока аренды или при досрочном расторжении договора аренды откажется принять произведенные арендатором капитальные вложения и арендатор примет решение о списании этих затрат, то учет этих операций будет производиться так же, как и при списании собственных основных средств.

При заключении договора аренды зданий и сооружений необходимо убедиться в том, что арендодатель является собственником или уполномоченным лицом собственника сдаваемого имущества, иначе покрытие расходов Банка по данному договору за счет себестоимости будет неправомерным. В договоре должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, передаваемое в аренду, т.е. должны быть указаны адрес, площадь передаваемого помещения, дано его описание. При сдаче помещения в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения и поэтажный план.

В ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Затраты Банка по регистрации договоров аренды в случаях, когда Банк является арендатором, относятся к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг, учитываемых при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль равными долями в течение действия договора аренды.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ.

Коммунальные услуги - это особый вид услуг, оказываемых специализированными предприятиями, обеспечивающими хозяйственно-бытовые нужды предприятий и граждан. К таким видам услуг относятся:

- энергоснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение;
- канализация;
- вывоз отходов, мусора;
- уборка территории.

Организации, предоставляющие коммунальные услуги, должны иметь соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

16. Положение об инвентаризации имущества

Настоящий документ устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов. Для целей настоящего положения под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, запасные части, другие материалы.

Инвентаризации подлежат также счета участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, счета прочего участия, счета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Учетная политика банка в отношении инвентаризации имущества строится в полном соответствии с «Положением по инвентаризации имущества».

Приложение 1: Рабочий план счетов Банка

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А,П
1	2	3	4
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
102		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций	
	10206	нерезидентам	П
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Фонды	
	10701	Резервный фонд	П
	10702	Фонды специального назначения	П
	10703	Фонды накопления	П
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31409	на срок свыше 3 лет	П
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям	
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям	
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	П
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	А
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П

408		Прочие счета	
	40802	Индивидуальные предприниматели	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40911	Транзитные счета	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	
	44007	на срок свыше 3 лет	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45506	срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45815	Гражданам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45915	Гражданам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
	47411	Начисленные проценты по вкладам	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами	
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	П
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	А
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	П
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	А
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	П
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	А
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П

	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими кредиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
612		Выбытие и реализация	
	61201	Выбытие (реализация) имущества	П
	61202	Выбытие (реализация) имущества	А
	61207	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	П
	61208	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	А
613		Доходы будущих периодов	
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте положительные разницы	П
614		Расходы будущих периодов	
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте отрицательные разницы	А
701		Доходы	
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	П
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	П
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	П
	70107	Другие доходы	П
702		Расходы	
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	А
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	А
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	А
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
	70206	Расходы на содержание аппарата	А
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	А
	70209	Другие расходы	А
703		Прибыль	
	70301	Прибыль отчетного года	П
	70302	Прибыль предшествующих лет	П
704		Убытки	
	70401	Убытки отчетного года	А
705		Использование прибыли	
	70501	Использование прибыли отчетного года	А
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
910		Расчеты по обязательным резервам	
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А

911		Операции с валютными ценностями	
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	A
912		Разные ценности и документы	
	91202	Разные ценности и документы	A
	91207	Бланки	A
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов	
	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	A
	91305	Полученные гарантии и поручительства	A
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	A
	91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	A
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств	
	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	A
	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	A
	91404	Выданные гарантии и поручительства	П
915		Арендные и лизинговые операции	
	91503	Арендованные основные средства	A
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	A
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	A
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	A
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	A
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	A
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ			
930		Требования по поставке денежных средств	
	93001	Требования по поставке денежных средств	A
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
960		Обязательства по поставке денежных средств	
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П

Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении операций

Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. Платежное поручение | 6. Заявка на покупку (продажу) иностранной валюты |
| 2. Заявление на перевод | 7. Внебалансовый приходный и расходный ордер |
| 3. Платежное требование-поручение | 8. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый) |
| 4. Платежное требование | 9. Выписка по счету |
| 5. Чеки. | 10. Книга регистрации открытых счетов. |

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

- | | |
|--|---|
| 1. Акт(накладная) приемки-передачи основных средств (форма № ОС-1) | 10. Ведомость фактического расхода топлива за месяц. |
| 2. Акт на списание основных средств (форма ОС-4) | 11. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (ТМФ № 3 инв) |
| 3. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а) | 12. Акт о расходе материальных ценностей |
| 4. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6) | 13. Счет на оплату. |
| 5. Акт о приемке оборудования (форма № ОС-14) | 14. Распоряжение на оплату счета |
| 6. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1) | 15. Счет-фактура. Книга продаж. Книга покупок. |

7. Доверенность (форма № М-2а)
8. Требование – накладная (форма № М-11)
9. Карточка учета материалов (форма № М-17)

16. Авансовый отчет
17. Акт на списание материальных ценностей.

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

- | | |
|--|---|
| 1. Объявление на взнос наличными | 12. Сводная справка о кассовых оборотах. |
| 2. Квитанция на сомнительные денежные знаки | 13. Приходный кассовый ордер |
| 3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей) | 13. Расходный кассовый ордер |
| 4. Кассовый журнал по приходу | 14. Распечатки банкомата |
| 5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок. | 15. Книга учета денежной наличности и других ценностей |
| 6. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках | 16. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату. |
| 7. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок. | 17. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей. |
| 8. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей. | 18. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты. |
| 9. Денежный чек. | 19. Приходный внебалансовый ордер |
| 10. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках. | 20. Расходный внебалансовый ордер. |
| 11. Кассовый журнал по расходу. | 21. Ярлык, сопровождающий ценность. |

Учетная политика на 2006 год

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ЗАО «КБ ДельтаКредит»
НА 2006 Г.**

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 2) Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н (с изменениями и дополнениями);
- 3) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 4) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 5) Положения от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее – Правила);

А также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990г с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления банка.

1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- 1.1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- 1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- 1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.
Банк принимает следующий подход к отражению изменения Учетной политики:
изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале года, с которого внедряются новые способы учета.
- 1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 1.5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 1.6. Принцип отражения доходов и расходов для целей налогового учета – по методу начислений.
- 1.7. Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.
- 1.8. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- 1.9. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
 - преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода

должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмоторительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Инструменты реализации Учетной политики утверждаются внутренними нормативными документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Управлении бухгалтерского учета и отчетности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приема денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи материальных отчетов и закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее предпоследнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Авансовые отчеты по командировочным расходам на территории РФ предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки, по командировочным расходам на территории зарубежных государств - не позднее 10 дней после возвращения из командировки.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы - не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально ответственному лицу.

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных статьей 12 Закона № 129-ФЗ.

Выдача средств в подотчет производится на срок не более 1 месяца.

В связи с выходом Положения от 28.05.2001 № 66-Т "О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций", Банком используется следующая технология получения баланса по главам А, В, Г.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;
- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;
- построчный и пографный арифметический контроль;
- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;
- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;
- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

Сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма 101), подлежащий представлению в Банк России, составляется Банком в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.1 Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 1). Документами синтетического учета Банка являются:

- Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».
- Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 15 часов местного времени на следующий рабочий день.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению - заместителями.

3.2 Правила документооборота и технологии обработки информации:

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для совершения операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются банком самостоятельно и утверждаются руководителем. Перечень документов, используемых банком при оформлении операции, приведен в Приложении 2.

В тексте и в цифровых данных первичных учетных документов и учетных регистров подчистки и исправления не допускаются.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете. При этом должно быть обеспечено следующее:

- Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы «Операционный день Банка», позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатываются: баланс Банка, выписки по клиентским счетам. Остальные документы распечатываются по мере необходимости.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю, формированию в пачки по результатам операционного дня и передачи в архив для хранения в течение сроков, указанных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой России 16.10.2000.

До передачи в архив Документы операционного дня Банка, кроме кассовых, хранятся в Управлении Бухгалтерского учета и Департаменте обслуживания кредитов в закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных Главным Бухгалтером.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера. Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр хранится у Главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).

Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено

искажение в исчислении налоговой базы.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 703 (704)

К-т 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 неверный номер лицевого счета

К-т 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер лицевого счета

К-т 703 (704).

2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 702 неверный номер лицевого счета

К-т 704(703);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

Д-т 702 правильный номер лицевого счета

К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Д-т 704 (703)

К-т 702 правильный номер лицевого счета.

Исправительные проводки отражаются в балансе банка на дату обнаружения ошибки или в последний день месяца.

3.3. *Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.*

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

✓. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течении следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах, бухгалтерских журналах.

✓. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 205-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника.

1. Службой внутреннего контроля Банка проводятся систематические последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений Правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

3.4. *Порядок составления и предоставления отчетности.*

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

➤ Указания Банка России № 1376-У от 16 января 2004г "О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" со всеми изменениями и дополнениями.

➤ В соответствии с Положениями и Инструкциями Банка России, определяющими порядок составления конкретных форм отчетности.

➤ Внутрибанковским Порядком составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в Центральный Банк РФ № ПР-28/2005.

Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:

✓ Своевременность;

✓ Достоверность;

✓ Технологичность;

✓ Двойной контроль.

Отдел бухгалтерии является отделом, ответственным за достоверность и своевременность предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в Банк России.

Отделы, участвующие в подготовке отчетности, роль каждого отдела и ответственные за составление отчетности сотрудники банка определяются Главным бухгалтером.

Департамент информационных технологий Банка несет ответственность за своевременное обновление программного обеспечения для составления отчетности в Банк России, за поддержание работоспособности автоматизированной банковской системы и электронных каналов связи с Банком России для передачи отчетности.

4. *Учет финансовых требований и обязательств*

Финансовые требования Банка возникают как в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования и обязательства принимаются к учету (отражаются в балансе Банка):

- ✓ в денежной форме в валюте РФ в сумме фактически возникших требований,
- ✓ в денежной форме в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.
- ✓ требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения
- ✓ требования и обязательства, выраженные в условных единицах по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Бухгалтерский учет операций по учету финансовых требований и обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением от № 205-П от 5 декабря 2002г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;
- Указанием Банка России № 887-У от 27 декабря 2000г «О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ».
- Положением Банка России № 55 от 21 марта 1997г “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях” (далее – Положение Банка России № 55)

Определение основных принципов учета сделок финансовых требований и обязательств :

- ✓ Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г “Срочные сделки” Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов;

- ✓ В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми Положением Банка России № 55 Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, учитывается Банком как “наличная”. Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения, учитывается банком как “срочная”.

- ✓ При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными). Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы «Г». Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства

- ✓ По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств, на соответствующий счет второго порядка. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем.

- ✓ В соответствии со ст. 190 ГК РФ срок заключенных сделок исчисляется в календарных датах. Также в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

- ✓ Учет сделок покупки-продажи финансовых активов с поставкой в день заключения сделки ведется с учетом особенностей: а) учет на счетах раздела Г “Срочные сделки” не ведется, б) балансовый учет ведется на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

- ✓ Аналитический учет ведется Банком в разрезе контрагентов по сделкам и по видам сделок (контрактов) в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, установленным Банком России, для иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;

- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

5. Учет внутрибанковских операций (доходы, расходы, формирование и распределения прибыли, налоги)

5.1. Определение момента признания доходов и расходов.

Принцип отражения доходов и расходов целей бухгалтерского учета по “кассовому” методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов согласно п. 12.4 части № 205-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ». Принцип отражения доходов и расходов для целей налогового учета – по методу “начислений”. Доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплат) денежных средств, оказания работ, услуг или передачи имущественных прав.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского и налогового учета Банк ведет раздельный учет доходов, увеличивающих и не увеличивающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль

5.2. Формирование финансовых результатов.

Определение периодичности списания доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям на доходы и расходы отчетного периода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим периодам, а именно: арендная плата, уплаченная арендодателю вперед:

- подписка на периодическую печать и другие источники информации; ремонт основных средств, ремонт помещений;
- арендная плата телефонных, телекоммуникационных и других каналов связи;
- плата за сопровождение программных продуктов;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на проведение аудиторских проверок;
- другие аналогичные расходы, произведенные авансом.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

На счетах учета доходов будущих периодов по хозяйственным операциям балансовый счет 61304 отражаются фактически поступившие суммы, но относящиеся к будущим периодам, а именно:

- арендная плата, полученная в виде аванса;
- коммунальные платежи, полученные в виде аванса;
- эксплуатационные услуги;
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги;
- другие аналогичные доходы, полученные авансом.

При наступлении периода, к которому относятся такие доходы, они будут списываться на доходы, в той их части, которая относится к отчетному периоду. Определение периодичности списания доходов и расходов на прибыль и убытки отчетного периода.

Ежемесячно, в последний рабочий день отчетного месяца, остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на счета по учету прибыли отчетного года или убытков отчетного года следующими проводками:

Д-т 701 Доходы - по соответствующим статьям доходов

К-т 70301 "Прибыль отчетного года"

- на сумму списываемых доходов

Д-т 70401 "Убытки отчетного года"

К-т 702 "Расходы - по соответствующим статьям расходов"

- на сумму списываемых расходов

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В балансе банка в течение года на отчетные даты финансовый результат показывается выведением единого остатка по счетам 70301 "Прибыль отчетного года" или 70401 "Убытки отчетного года" следующей проводкой:

Д-т 70301 "Прибыль отчетного года"

К-т 70401 "Убытки отчетного года"

на сумму меньшего остатка по счетам

После сдачи Банком годового бухгалтерского отчета остаток счета «Прибыль отчетного года» переносится на счет «Прибыль предшествующих лет» - а остаток счета «Убытки отчетного года» переносится на счет «Убытки предшествующих лет» следующими проводками:

Д-т 70301 "Прибыль отчетного года"

К-т 70302 "Прибыль предшествующих лет"

- на сумму переносимой прибыли

Д-т 70402 "Убытки предшествующих лет"

К-т 70401 "Убытки отчетного года"

- на сумму переносимых убытков.

После утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года счет «Прибыль предшествующих лет» закрывается отнесением в дебет суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом «Использование прибыли предшествующих лет» следующей проводкой:

Д-т 70302 "Прибыль предшествующих лет"

К-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

- на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

5.3. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.

Банк производит распределение прибыли по итогам года на основании решения Общего собрания акционеров. В соответствии с учредительными документами Банка и действующим законодательством РФ за счет прибыли, оставшейся после уплаты обязательных платежей в бюджет, Банк может:

- ✓ выплачивать дивиденды по акциям;
- ✓ увеличивать уставный капитал Банка, путем выпуска дополнительных акций, (капитализации собственных средств).

✓ Создавать следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд накопления;
- Фонды специального назначения: фонд производственного развития и фонд потребления.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Порядок формирования и использования фондов

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд, фонд специального назначения, фонд накопления, другие фонды.

6.1. Резервный фонд

6.1.1. Общие положения

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности", статьей 35 Закона Российской Федерации "Об акционерных обществах" от 26.12.95г. №208-ФЗ (с учетом изменений и дополнений от 07.08.2001г.), "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Банком России от 05.12.2002г. №205-П, Письма Банка России от 14.01.2002г. № 4-Т "О возможных источниках покрытия убытков кредитных организаций".

6.1.2. Источник и порядок образования

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли", в размере 5 процентов, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, а именно 15 процентов величины уставного капитала.

Отчисление в Резервный фонд производится после утверждения общим собранием акционеров Банка бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли на основании выписки из протокола собрания акционеров.

Формирование Резервного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд формируется Банком исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитными организациями).

На формирование Резервного фонда решением Собрания акционеров могут быть направлены не использованные по состоянию на начало текущего года остатки средств фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка, использование которых не уменьшает величины имущества Банка и которые включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с п. 2.1.5 Положения Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 10.02.2003г. № 215-П (Фонд накопления).

На формирование резервного фонда не могут быть направлены путем перераспределения остатки средств фондов в части, сформированной путем отчислений от прибыли текущего года.

6.1.3. Порядок использования средств фонда.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном общим Собранием акционеров на следующие цели:

- Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.
- Средства резервного фонда в части превышающей минимально установленный нормативными документами размер, могут быть направлены на капитализацию.
- Средства резервного фонда могут быть направлены на формирование фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка, использование которых не уменьшает величины имущества Банка и которые включаются в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в соответствии с п. 2.1.5 Положения Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 10.02.2003г. № 215-П (Фонд накопления), в части, превышающей установленный минимальный размер Резервного фонда.
- Резервный фонд не может быть использован на иные цели.
- В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера ежегодно в сумме, не превышающей 5 процентов величины уставного капитала.
- Банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем разделе, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием акционеров.

6.1.4. Формирование проводок.

Формирование резервного фонда по итогам года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

К-т 10701 "Резервный фонд"

- на сумму отчислений

Направление средств резервного фонда на погашение убытков по итогам отчетного года:

Д-т 10701 "Резервный фонд"

К-т 70402 "Убытки предшествующих лет"

- на сумму погашаемых убытков

Капитализация резервного фонда, превышающего минимально установленный размер:

Д-т 10701 "Резервный фонд"

К-т 102, "Уставный капитал акционерных банков" л/сч. акционеров

- на номинальную стоимость акций (на сумму капитализации резервного фонда)

К-т 10602 "Эмиссионный доход"

- на разницу между номинальной стоимостью акций и сумм, переведенных из резервного фонда.

Перераспределение между фондами части резервного фонда, превышающего минимально установленный размер:

Д-т 10701 "Резервный фонд"

К-т 10703 "Фонд накопления", л/сч. "Фонд накопления, созданный за счет прибыли предшествующих лет и входящий в расчет капитала Банка"

- на сумму перераспределения

6.2. Фонд специального назначения

6.2.1. Общие положения

Фонд специального назначения является фондом потребления, т.е. экономического стимулирования. Создание и использование фонда специального назначения Банком осуществляется в соответствии с Учредительными документами, Учетной политикой, "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Приказом Банка России от 05.12.2002гг. №205-П.

Фонд специального назначения в части, использование которой не входит в состав собственных средств (капитала), приводит к уменьшению имущества Банка.

К фондам специального назначения, которые не уменьшают имущества Банка, относится фонд регулировочного характера, отражающий источник для выдачи льготных кредитов работникам Банка за счет прибыли.

6.2.2. Источник и порядок образования.

Фонд специального назначения (экономического стимулирования) образуется за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли".

Отчисления в фонд специального назначения производятся по завершении формирования Резервного фонда в соответствии с решением Собрания акционеров.

Фонд специального назначения формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер отчислений определяется в процентном отношении к полученной чистой прибыли за отчетный период.

Решение по вопросу о размерах отчисления в фонд принимается Правлением Банка в рамках решения Собрания акционеров с учетом показателей финансово - экономической деятельности и оформляется выписками из протокола годового собрания акционеров и заседания Правления Банка.

6.2.3. Основные направления использования

Направление использования фонда специального назначения определяется решением Совета директоров.

Фонд потребления представляет собой часть прибыли, зарезервированную на осуществление мероприятий по развитию социальной сферы (кроме капитальных вложений), материальному поощрению персонала и иных аналогичных мероприятий, не приводящих к образованию нового имущества Банка.

К расходам, осуществляемым из фонда потребления, относятся:

- расходы на материальное поощрение, премирование, единовременные пособия персоналу;
- компенсацию расходов на лечение;
- расходы на обучение, оказание помощи учебным заведениям, на содержание объектов общественного питания, здравоохранения, культуры, отдыха и спорта;
- расходы на благотворительность;
- командировочные и представительские расходы сверх норм;
- отчисления на содержание аппарата управления ассоциации банков и других аналогичных органов.

Расходы, покрываемые за счет фонда специального назначения, производятся с учетом действующего налогового законодательства.

6.2.4. Отражение в балансе Банка операций по формированию и использованию фонда специального назначения.

Формирование фонда специального назначения по итогам года после утверждения собранием акционеров годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

К-т 10702 "Фонд специального назначения" с указанием "входящий в капитал" или "не входящий в капитал"

- на сумму отчисления в фонд.

Перераспределение средств из других фондов:

Д-т 10701, 10704 Соответствующий фонд

К-т 10702 "Фонд специального назначения" по соответствующему лицевому счету - на сумму перераспределения.

Использование фондов специального назначения, не входящих в состав капитала Банка, по целевому назначению (премирование, материальная помощь работникам, благотворительность и т.д.):

Д-т 10702 "Фонд специального назначения" по соответствующему лицевому счету К-т 20202, расчетный счет, корсчет

- на сумму использования средств.

Использование фондов специального назначения, входящих в состав капитала Банка, по целевому назначению:

Д-т 10702 "Фонд специального назначения" л/сч. "Источник выдачи льготных кредитов работникам Банка"

К-т 10702 "Фонд специального назначения" л/сч. фонда, за счет которого был выдан кредит на сумму погашения работником Банка льготного кредита

Направление средств фонда специального назначения на погашение убытков:

Д-т 10702 "Фонд специального назначения" по соответствующему лицевому счету

К-т 70401 "Убытки отчетного года"

или

К-т 70402 "Убытки предшествующих лет"

- на сумму погашаемого убытка

Капитализация фонда специального назначения:

Д-т 10702 "Фонд специального назначения" по соответствующему лицевому счету

К-т 102, "Уставный капитал акционерных банков" л/сч. акционеров

- на номинальную стоимость акций

и

К-т 10602 "Эмиссионный доход"

- на разницу между номинальной стоимостью акций (долей) и сумм, переведенных из фонда специального назначения.

6.3. Фонд накопления

6.3.1. Общие положения

Создание и использование фонда накопления осуществляется в соответствии с Учредительными документами, Учетной политикой, "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Приказом Банка России от 05.12.2002г. № 205-П.

Создание фонда способствует планомерному формированию источника средств, предназначенных для строго целевого использования в интересах развития Банка.

В соответствии со своим назначением фонд накопления входит в расчет капитала, так как его использование не приводит к уменьшению имущества Банка.

6.3.2. Источник и порядок образования

Фонд накопления образуется за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли". Отчисление в фонд накопления производится по завершению формирования резервного фонда.

Фонд накопления формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер отчислений определяется в процентном отношении к полученной чистой прибыли за отчетный период.

Решение по вопросу о размере отчисления в фонд принимается Правлением Банка, в рамках решения Собрания акционеров, исходя из стоящих перед Банком текущих и перспективных задач по производственному развитию с учетом показателей финансово-экономической деятельности и оформляется выписками из протокола годового собрания акционеров и заседания Правления Банка.

Фактическое расходование фонда накопления Банка, произведенное в течение года, подлежит обязательному рассмотрению Советом директоров Банка.

6.3.3. Основные направления использования.

Фонд накопления представляет собой часть прибыли, зарезервированной (направленной) в качестве производственного развития Банка и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества, использование которой не приводит к уменьшению имущества Банка, а возрастающее сальдо по которой свидетельствует о процессе накопления.

Использование фонда накопления осуществляется в соответствии с решением Совета директоров Банка.

К расходам фонда накопления на капитальные вложения относятся все затраты, осуществляемые непосредственно Банком по:

- строительству, реконструкции, расширению зданий и сооружений, включая стоимость оборудования, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, входящих в сметы на строительство, реконструкцию и расширение;
- приобретению зданий, сооружений, приборов, хозяйственного инвентаря, автотранспорта, технических средств, книг и др., относимых к основным средствам;
- приобретению оборудования и монтажу охранно-пожарной сигнализации, телефонизации. Сигнализация учитывается как основное средство, независимо от стоимости;
- приобретению в установленном порядке земельных участков;
- приобретению оружия независимо от стоимости, которое учитывается, как основное средство;
- другим затратам, включаемым в стоимость строящихся, реконструируемых, расширяемых помещений и приобретаемого хозяйственного инвентаря, относимого к основным средствам;
- капитальным затратам в арендованные здания и сооружения;
- приобретению нематериальных активов;
- расходы на погашение кредита, предоставленного на финансирование капитальных вложений;
- прочие аналогичные затраты.

Суммы, отнесенные в фонд накопления, как правило, не списываются. Дебетовые записи по ним могут иметь место лишь в случаях:

- направление средств фонда накопления на погашение убытка, выявленного по результатам работы Банка за отчетный год;
- распределения сумм прибыли, зарезервированных в фондах накопления между учредителями Банка в установленном порядке;
- списания затрат, связанных с созданием нового имущества, но по установленному порядку не включаемых в первоначальную стоимость создаваемого имущества;
- на прочие аналогичные затраты.

Средства фонда накопления в соответствии с действующим порядком могут быть направлены на капитализацию.

6.3.4. Отражение в балансе Банка операций по формированию и использованию фонда накопления.

Формирование фонда накопления по итогам года после утверждения собранием акционеров годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

К-т 10703 "Фонд накопления"

- на сумму отчисления в фонд

Перераспределение средств из других фондов:

Д-т 10701,10702,10704 Соответствующий фонд

К-т 10703 "Фонд накопления"

- на сумму перераспределения

7. Способы ведения бухгалтерского и налогового учета

7.1 Часть, определяющая учет пассивных и активных кредитных операций

Учетная политика в отношении пассивных и активных операций Банка строится в полном соответствии с:

- Положением Банка России № 54-П от 31 августа 1998г "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата(погашения)" (далее – Положение № 54-П);
- Положением Банка России № 205-П от 5 декабря 2005г "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 205-П);
- Положением Банка России № 39-П от 26 июня 1998 "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (далее- Положение № 39-П);

Все активные и пассивные кредитные операции банка осуществляются на основании заключенных между Банком и клиентом или банком-контрагентом Договоров, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитные операции осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Кредитные операции в иностранных валютах осуществляются в соответствии с требованиями Валютного законодательства Российской Федерации.

7.1.1 Определение отдельных элементов учета пассивных кредитных операций Банка.

Под пассивными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Привлечение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от банков-резидентов и нерезидентов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанных операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением , которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Привлечение денежных средств от физических лиц резидентов и нерезидентов во вклады и депозиты, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Привлечение денежных средств от юридических лиц резидентов и нерезидентов, в том числе субординированных кредитов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.

Определение основных принципов учета задолженности по привлеченным средствам:

- ✓ Продление срока исполнения договора по основному долгу без движения денежных средств или с их частичным возвратом рассматривается как пролонгация. При этом балансовый счет для учета пролонгированной задолженности открывается, исходя из общего срока задолженности с учетом пролонгации.
- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется:

На вклады физических лиц - в соответствии со статьей 839 Гражданского Кодекса РФ - «Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям» и в соответствии с Положением Банка России № 39-П.

На депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты и субординированные кредиты (займы, депозиты) в соответствии с Положением Банка России 39-П.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по привлеченным денежным средствам:

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется "кассовым" методом, т.е производится на дату их фактической уплаты;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- Отражение начисленных процентов в балансе Банка по балансовым счетам 32802, 47501, 47426, 47411 осуществляется в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на разные месяцы: а) в последний рабочий день каждого месяца; б) в день уплаты банком процентов отражаются доначисленные проценты. Не осуществляется в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты процентов приходится на один и тот же месяц того же года. В этом случае уплаченные проценты отражаются непосредственно на расходах банка.

Порядок начисления процентов по привлеченным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенным договорам с учетом практики существующих международных отношений и расчетов.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку может быть предоставлен кредит в виде "овердрафт" при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита кредитования, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку могут быть предоставлены денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование "лимита выдачи", определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91403 "Неиспользованные кредитные линии

по получению кредитов”.

В целях выполнения своих основных задач по ипотечному кредитованию физических лиц, Банком привлекаются от нерезидентов юридических лиц и банков-нерезидентов долгосрочные кредиты (займы), в том числе субординированные на срок не менее 5 лет без права досрочного расторжения Договора. Обеспечением под привлеченные кредиты (займы) являются ипотечные кредиты, предоставленные Банком физическим лицам с соблюдением внутренних корпоративных стандартов. Учет обеспечения по привлеченным кредитам (займам) ведется на внебалансовых счетах 91401 “Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам” и 91405 “Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг”.

Особенности начисления процентов по вкладам физических лиц:

✓ Начисленные проценты по вкладу при выплате их вкладчику причисляются к вкладу, т.е. отражаются на счете учета суммы вклада, только в том случае, если это предусмотрено договором. В противном случае сумма - процентов зачисляется на счет до востребования.

✓ При наступлении срока возврата средств по договору срочного вклада (депозита) и в случае неявки вкладчика, сумма вклада перечисляется на счет до востребования (расчетный счет клиента), на этот же счет перечисляются и начисленные проценты в корреспонденции о счетом расходов банка.

Суммы процентов, уплаченных Банком за привлеченные денежные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль согласно ст. 328 гл. 25 ПК РФ.

Суммы процентов, уплаченных Банком за привлеченные денежные средства по просроченным договорам не уменьшают налогооблагаемую базу по прибыли.

7.1.2. Определение отдельных элементов учета активных кредитных операций Банка.

Под активными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Предоставление денежных средств в форме ипотечных и потребительских кредитов физическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Приобретение и уступка Банком прав требования по договорам на предоставление денежных средств физическим лицам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике;
- Предоставление денежных средств юридическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- размещение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств в банках резидентах и нерезидентах, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.

Банк предоставляет денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности и обеспеченности (для ипотечных кредитов).

Определение основных принципов учета задолженности по размещенным средствам:

✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой ссудной задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности.

✓ При отсрочке погашения предоставленного кредита, пролонгации межбанковского кредита или депозита и иных размещенных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок его действия, ссудная задолженность переносится на счета по учету ссудной задолженности, соответствующей новому сроку.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по размещенным денежным средствам

✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;

✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется "кассовым" методом, т.е. производится на дату их фактического получения;

✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

✓ Отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам NN 32801, 47501, 47427 осуществляется в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата получения начисленных процентов приходится на разные месяцы: а) в последний рабочий день каждого месяца б) в день получения банком процентов отражаются доначисленные проценты, Не осуществляется отражение только в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата получения процентов приходится на один и тот же месяц того же года. В этом случае полученные проценты отражаются непосредственно на доходах отчетного периода.

Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества и выше, начисленные и начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на внебалансовых счетах, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности зачисляются на доходы отчетного периода по соответствующей статье.

Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений) Банком может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита в пределах которого предоставляется “овердрафт”, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91309 “Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров, Банком могут быть предоставлены клиентам денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91302 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”.

Проценты по кредитам, принадлежащим к 1-ой группе риска, начисленные и начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на доходах будущих периодов, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности будут включаться в доходы отчетного периода по соответствующей статье.

В связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

При формировании резерва Банк руководствуется:

- Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (Далее – Положение № 254-П);
- Положением Банка России № 232-П от 9 июля 2003 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (Далее - Положение № 232-П);
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам” № ПР-20/2004.
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери” № ПР-22/2004.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и корректировка резерва производятся:

- ✓ На момент предоставления ссуды;
- ✓ В последний рабочий день отчетного месяца,
- ✓ На момент возникновения оснований, предусмотренных Положениями Банка России № 254-П, № 232-П.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона “О банках и банковской деятельности” Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным, то он по решению Совета Директоров Банка списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет следующих источников:: средства резервного фонда и фонда накопления, нераспределенная прибыль прошлых лет или отчетного года.

В дальнейшем учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания” и по процентам на внебалансовом счете 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” в течении 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

7.2 Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- № 199-П от 9 октября 2002г “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 199-П);
- № 2-П от 3 октября 2002г “О безналичных расчетах в Российской Федерации”;
- № 222-П от 1 апреля 2003г “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам в соответствии с установленным Положениями Банка России № 2-П или 222 –П и иными нормативными и законодательными актами.

Собственные и клиентские расчетные операции Банк осуществляет через:

- 1) корреспондентский счет, открытых в Банке России;
- 2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

С учетом следующих особенностей:

- Перевод средств с расчетных (текущих) счетов клиентов осуществляется Банком:
 - по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета только в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или договором между Банком и клиентом;
 - только в пределах имеющихся на счете денежных средств, кроме случаев, когда Договором между Банком и клиентом предусмотрена возможность предоставления кредита в виде “овердрафт”, т.е. при недостаточности средств на расчетном(текущем) счете.
- Форма безналичных расчетов выбирается клиентами Банка самостоятельно и закрепляется в договорах, заключаемых между клиентом и Банком. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором является сам клиент, осуществляются с использованием форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенефициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения плательщика выполняется при помощи инкассовых поручений.
- Операция по зачислению поступивших денежных средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляется Банком при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясные, неверные реквизиты получателя средств, то суммы, отражаются по кредиту балансового счета 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения”, Если в течение 5 рабочих дней Банком не выяснены владельцы средств, то указанные суммы отправляются обратно плательщику.
- Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка невыясненного назначения учитываются на балансовом счете 47417 “Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения” и одновременно Банком проводятся мероприятия по выяснению причин списания и предоставлению оправдательных документов.
- В случае поступления в Банк расчетных документов, требующих акцепта клиентом, они помещаются в картотеку

на внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», где учитываются до получения акцепта или отказа в платеже.

➤ В случае поступления от клиентов Банка расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, указанные документы, помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», где учитываются до момента оплаты или отзыва.

Приходно-расходные кассовые операции осуществляются с учетом следующих особенностей:

Прием денежной наличности осуществляется:

- от организаций - по объявлению на взнос наличными,
- от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.
- Пополнение операционной кассы Банка - по приходным кассовым ордерам.
- Иные приходные операции - по приходным кассовым ордерам

Выдача денежной наличности производится:

- Организациям - производится по денежным чекам,
- Физическим лицам – по расходным кассовым ордерам;
- Пополнение банкомата – по расходным кассовым ордерам;
- Выдача по пластиковым картам – чеки (слип) и журнал банкомата.
- Иные расходные операции - по расходным кассовым ордерам.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов, Банком, по согласованию с Банком России, устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не может быть ниже установленного. В случае необходимости Банк может пополнять свою операционную кассу или инкассировать денежную наличность из операционной кассы в расчетно-кассовый центр Банка России или путём заключения банкнотных сделок с другими банками.

По итогам дня заведующим кассой производится сверка соответствия суммы денежных средств и иных ценностей, принятых от кассовых работников, данным справок, распечаток банкомата, контрольных ведомостей по пересчету наличности, журналов по приходу и расходу. В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера. После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денежных средств составляется акт.

Кассовые документы дня формируются Банком не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день. Кассовые документы, которые подлежат хранению свыше 5 лет, подшиваются в отдельной папке. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей. Ответственность за их сохранность лежит на заведующем кассой.

С целью проверки наличия денежных средств и иных ценностей Банком проводятся ревизии кассы по распоряжению руководителя с определенной периодичностью и обязательно в следующих случаях:

- Не реже одного раза в квартал;
- Ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- При смене материально ответственных лиц, заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя.

7.3 Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой

7.3.1 Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой.

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты. Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте, а также счета по учету требований и обязательств раздела Г «Срочные сделки» в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, кроме счетов, указанных в главе IV Положения Банка России № 290 от 10 июня 1996 года «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях».

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу «А» «Балансовые счета» - 61306 - «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 – Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы».

По разделу «В» «Внебалансовые счета» - 99999 - для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами, 99998 - для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами.

По разделу «Г» «Срочные сделки» - 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (положительные)».

7.3.2 Совершение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте.

Учетная политика банка в отношении операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте строится на основе:

- Инструкции Банка России № 113-И от 28 апреля 2004 г «О порядке открытия, закрытия обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (Далее Инструкция № 113-И);
- Указания Банка России № 1446-У от 11 июня 2004г «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц» (далее Указание № 1446-У);
- Положения Банка России № 199-П.

Определение основных принципов учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Следующие кассовые операции по обслуживанию физических лиц в иностранной валюте:

- Прием и выдача наличной иностранной валюты на счета (со счетов), во вклады (с вкладов);
- Выдача и погашение кредитов в иностранной валюте;

➤ Прием наличной иностранной валюты в погашение процентов, штрафов, пеней по кредитным и иным операциям в соответствии с тарифами банка;

Осуществляются с оформлением приходных и расходных кассовых ордеров с отражением соответственно в кассовом журнале по приходу или по расходу.

Операции по:

➤ Покупке наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

➤ Продаже наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

➤ Продаже наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия).

➤ Иные операции, совершаемые в соответствии с Инструкцией № 113-И, оформляются Реестром операций с наличной валютой и чеками по Приложению 4 к Инструкции № 113-И.

Курсовые разницы от операций с наличной валютой и чеками отражаются положительные - в кредит балансового счета N 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками", символ 13101; отрицательные - в Дебет балансового счета N 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками", символ 25101.

7.3.3 Совершение конверсионных операций, т.е. операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за свой счет.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за счет собственных средств строится на основе:

➤ Положения Банка России № 55 от 21 марта 1997г "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях"

➤ Положения Банка России № 205-П.

С учетом следующих особенностей:

✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты физическими лицами за свой счет отражаются в учете без использования парных счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 61306, - отрицательные на балансовом счете 61406;

✓ Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты юридическим лицам и банкам за свой счет отражаются в учете с использованием парных счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 61306, - отрицательные на балансовом счете 61406.

✓ В случае если операции по покупке и продаже иностранной валюты с клиентами совершаются по курсу Банка России на дату совершения операции, Банком дополнительно может взиматься комиссионное вознаграждение за проведение конвертации согласно утвержденным тарифам.

✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты за свой счет, если дата заключения и дата валютирования не совпадают учитываются при заключении на счетах главы Г "Срочные сделки" до наступления первой по срокам даты расчетов. После чего учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408.

✓ Все указанные операции являются мультивалютными и изменяют состояние открытой валютной позиции Банка.

✓ Ежемесячно в последний рабочий день балансовые счета 61306 и 61406 закрываются на счета доходов и расходов соответственно.

7.3.3 Совершение операций по покупке и продаже иностранной валюты на биржевом рынке.

Учетная политика банка в отношении операций по покупке и продаже иностранной валюты на бирже строится на основе Положения Банка России № 205-П с учетом следующих особенностей:

по сделкам за счет собственных средств расчеты осуществляются с использованием парных балансовых счетов на 47422 "Обязательства по прочим операциям" и 47423 "Требования по прочим операциям".

7.4. Часть, определяющая учет операций с ценными бумагами

7.4.1. Определение отдельных элементов учета пассивных операций Банка с ценными бумагами.

Учетная политика банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основана на Инструкции Банка России № 102-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ".

В балансе банка поступления иностранной валюты от акционеров нерезидентов в оплату уставного капитала отражены в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10206 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих нерезидентам". Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения над их номинальной стоимостью, а также средства между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой номинала акций в российских рублях отражены на пассивном балансовом счете 10602 "Эмиссионный доход". Для целей налогообложения эмиссионный доход не учитывается Банком при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Банк производит начисление дивидендов по обыкновенным акциям в соответствии с решением общего годового собрания акционеров по итогам деятельности отчетного года. Начисление дивидендов в пользу акционеров-нерезидентов осуществляется в иностранной валюте и отражается следующим образом:

Д-т 70502 Использование прибыли предшествующих лет

К-т 60320 "Расчеты с участниками по дивидендам" по лицевым счетам акционеров-нерезидентов

на сумму дивидендов в иностранной валюте

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

на сумму налога, удержанного.

В дальнейшем начисленные по обыкновенным акциям дивиденды могут быть выплачены акционерам или перечислены на увеличение уставного капитала Банка.

7.4.2. Определение отдельных элементов учета активных операций Банка с ценными бумагами.

К активным операциям Банка с ценными бумагами относятся операции с собственными векселями. Учет операций с собственными векселями строится в соответствии с п.п.5.10-5.18 Положения Банка России № 205-П с учетом следующих особенностей:

Собственные векселя учитываются на балансовом счете первого порядка 523 по номинальной стоимости по срокам их погашения. Аналитический учет ведется в разрезе сроков погашения и по каждому векселю.

На балансовом счете 52406 учитывается номинальная стоимость собственных векселей и суммы процентов, подлежащих выплате по векселям сверх номинальной стоимости:

- по истечении срока обращения векселей;
- при досрочном погашении векселей в случае не оплаты обязательств
- по ним в день предъявления.

Аналитический учет обязательств по выпущенным векселям с истекшим сроком обращения на балансовом счете 52406 ведется по каждому векселю в разрезе неоплаченных в день предъявления при досрочном погашении и векселей с истекшим сроком обращения. Порядок переноса обязательств на балансовый счет 52406 определен внутрибанковским положением по учету собственных векселей.

По векселям с истекшим сроком обращения, в случае не предъявления векселя к оплате по истечении срока исковой давности – обязательства по векселю списывается с балансового счета 52406 на доходы банка; по процентным векселям в номинальной стоимости, по дисконтным векселям - в сумме разницы между номиналом и дисконтом.

Аналитический учет обязательств банка по процентам, начисляемым по собственным векселям, по балансовому счету 52501 ведется по каждому векселю.

При начислении процентов по выпущенным банком (собственным) долговым обязательствам количество дней в году принимается за 365 (366), а в месяце - фактическое количество дней. Проценты начисляются на остаток задолженности учитываемой на соответствующем лицевом счете балансового счета первого порядка 523 на начало операционного дня. По векселям со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее и не позже» начисление процентов прекращается со дня следующего за днем - «...не позже...».

Аналитический учет предстоящих выплат по процентам и дисконтам по выпущенным собственным векселям по балансовому счету 52502 ведется в разрезе видов выплат: предстоящие выплаты по процентам по собственным векселям и предстоящие выплаты по дисконтам по собственным векселям.

Аналитический учет собственных векселей, предъявленных для погашения, по внебалансовому счету 90704 ведется по каждому векселю.

Доходы, расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов. При погашении собственных векселей, перенос сумм дисконта или сумм выплачиваемых процентов на счета по учету расходов банка производится после произведения оплаты по векселю.

При досрочном выкупе собственных векселей на условиях предпоставки векселей, когда сумма выплаты векселедержателю менее цены выпуска, возникающий доход относится на счет 61302 и числится на нем до фактической оплаты по векселю. Аналитический учет на счете 61302 ведется в разрезе контрагентов.

Бланки векселей хранятся в хранилище ценностей Банка на внебалансовом счете 90701 в оценке 1 рубль.

Испорченные бланки векселей учитываются на внебалансовом счете № 90702 в оценке 1 рубль и подлежат уничтожению один раз в 6 месяцев.

Выкупленные до срока погашения собственные векселя помещаются на внебалансовый счет 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные векселя для перепродажи» на основании распоряжения соответствующей службы Банка. По истечении срока погашения, при неразмещении, векселя списываются с внебалансового счета 90703 и хранятся в кассовых документах 5 лет.

При вторичном размещении ранее выкупленных векселей отражение на балансе осуществляется в зависимости от срока, оставшегося до погашения на балансовых счетах первого порядка 523.

Погашенные собственные векселя хранятся в бухгалтерских документах дня 5 лет.

Собственные векселя Банка, принятые на хранение по договорам хранения, учитываются на внебалансовом счете 90803.

8. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в банке России в соответствии с:

- Положением Банка России № 255-П от 29 марта 2004 г. «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Бухгалтерский учет банком операций по депонированию обязательных резервов в банке России в соответствии с:

- Указанием Банка России от 29.03.2004 № 1408-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций по депонированию обязательных резервов в Банке России».

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на основании полученных от уполномоченного учреждения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет недовзноса в обязательные резервы

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах бухгалтерскими проводками:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте». Перечисление Банком денежных средств в уполномоченное учреждение Банка России на счета по учету обязательных резервов отражается бухгалтерскими проводками:

Перечисление Банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»
К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
или

Перечисление Банком денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы:

Д-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Бухгалтерский учет перевзноса в обязательные резервы

Суммы перевзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Поступление денежных средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Списание с внебалансовых счетов суммы перевзноса в обязательные резервы:

Д-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» К-т 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте».

Отражение в бухгалтерском учете Банка зачета между причитающимися по расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Суммы, зачтенные уполномоченным учреждением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами, отражаются по балансовым счетам 30202 и 30204 следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

или

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте

Российской Федерации, перечисленные в Банк России».

Полученное в результате проведенного уполномоченным учреждением Банка России зачета сальдо (недовзнос или перевзнос) подлежит отражению Банком по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с пунктами 1 и 2 Положения об обязательных резервах Банка.

Отражение в бухгалтерском учете Банка штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, подлежащих уплате Банком.

Суммы штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы».

Уплата (взыскание) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражается на счете по учету штрафов, пеней, неустоек, уплаченных в корреспонденции со счетами, с которых осуществлена уплата (взыскание):

Д-т 70208 «Штрафы, пени, неустойки уплаченные», символ 28112 ф. 102

К-т 30102. Списание с внебалансового счета суммы штрафа уплаченного (взысканного):

Д-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

9. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в Банке.

При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

1. На статью доходов "Полученные просроченные проценты" относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету

просроченной задолженности по процентам.

2. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

3. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.

4. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

5. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством РФ. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов. Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится или по каждому проводимому документу, или один раз в конце месяца с тем, чтобы на 1-е число расходы по указанным статьям были в пределах норм.

При этом делается проводка:

Дебет счета по учету расходов по соответствующей статье в пределах нормы и счета по учету расходов по статьям, на которые относятся расходы средств сверх норм.

Кредит счета получателя средств или корреспондентского счета Банка при перечислении средств в другие кредитные организации, или счета кассы при выплате расходов наличными деньгами.

Если же корректировка производится один раз в конце месяца, то суммы, отнесенные на счета учета расходов, относящихся к расходам средств сверх норм, перечисляются со счетов всех расходов на счета учета расходов, произведенных сверх норм.

6. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

7. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

8. По статье учета типографских и канцелярских расходов отражаются соответствующие расходы, кроме учтенных по статье "Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты".

9. Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью "Расходы по охране".

10. На статье расходов по пусконаладочным работам учитываются только те расходы, которые относятся к этой категории работ. Не допускается отнесение на эту статью расходов сумм, относящихся к строительным, монтажным работам, которые в установленных случаях должны производиться за счет средств на капитальные вложения.

11. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.

12. На статью "Содержание зданий и сооружений" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

13. Отнесение сумм на операционные расходы и доходы по специальным операциям (факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, с опционами, фьючерсные, форвардные и другие) производится в соответствии с законодательством РФ.

14. Доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками телефонных переговоров частного характера и другие отражаются по статье "Другие доходы" - символ 17318.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по дивидендам полученным - по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;
- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, недостаткам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;
- по процентам, уплаченным по депозитам, при необходимости - в разрезе сроков, предусмотренных планом счетов;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;
- по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- по учету расходов на пусконаладочные работы - по каждому объекту, где проводятся такие работы;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества;
- по всем статьям доходов и расходов - отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета "Прибыль отчетного года" или "Убытки отчетного года". Периодичность распределения прибыли Банка – раз в год.

Отчет о прибылях и убытках составляется Банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Расходы, связанные с убытками организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемыми в установленном порядке, относятся непосредственно на счет по учету расходов.

Прибыль организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемая в установленном порядке, зачисляется непосредственно на счет по учету доходов.

В других случаях в кредитных организациях счета прибылей и убытков, включая счета по учету доходов и расходов, не дебетуются и не кредитуются.

Прибыль (убытки) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.

Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

10. Порядок учета амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей. Предметы, ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством РФ.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

11. Основные средства

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением суммы НДС. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;
- денежная оценка основных средств, вносимых в оплату части уставного капитала Банка при его создании, утверждается общим собранием учредителей;
- денежная оценка основных средств, вносимых в оплату части уставного капитала Банка, действующего в форме акционерного общества, производится советом директоров Банка.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала Банка, оцениваются независимым оценщиком.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования:

- приобретение за плату;
- путем строительства и реконструкции объектов;
- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

Стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость.

Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб., то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ.

Стоимость основных средств, ранее признанная в качестве расходов при вводе их в производство, восстановлению не подлежит. Амортизации подлежит только стоимость расходов на модернизацию, реконструкцию.

Если после их модернизации, реконструкции стоимость основного средства не превысила 10000 руб., то понесенные расходы будут признаны в периоде их осуществления, а основные средства не перейдут в разряд амортизируемого имущества.

Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налоговую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.

Результаты переоценки основных средств на 1-ое января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

Учет прибыли (убытка) при реализации (выбытии) амортизируемого имущества ведется пообъектно.

Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического

износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в Банке создается комиссия из соответствующих должностных лиц. В комиссию включаются председатель правления Банка, главный бухгалтер, представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр объекта (предмета) имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;
- установление причин списания объекта;
- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или реализации (в т.ч. как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;
- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект:
 - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету,
 - год изготовления, приобретения или постройки,
 - время ввода в эксплуатацию,
 - срок полезного использования,
 - первоначальная стоимость,
 - сумма начисленной амортизации (износа),
 - проведенные ремонты,
 - причины выбытия,
 - состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов.

Акты утверждаются председателем правления Банка.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества по цене возможного использования.

Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмету или виду материальных ценностей.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.).

На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

По дебету счета отражаются:

- балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- затраты, связанные с выбытием (реализацией) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета отражаются:

- выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество - основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- амортизация, начисленная на выбывающий объект, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;
- невыплачиваемые арендодателю/лизингодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

- переоценка на сумму разницы между балансовой стоимостью и фактически начисленной амортизацией (при списании не полностью амортизированных основных средств) в корреспонденции со счетом по учету прироста имущества при переоценке, в пределах суммы остатка на лицевом счете выбывающего объекта;
- стоимость оприходованных по цене возможного использования (реализации) узлов, деталей, материалов в корреспонденции со счетами по учету материальных запасов;

➤ суммы возмещения материального ущерба от недостатков или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами.

12. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на счете «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

К нематериальным активам в целях бухгалтерского учета относятся затраты и расходы в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода в деятельности Банка и приносящие доход, а именно:

- права пользования земельными участками;
- патенты, лицензии, ноу - хау;
- программные продукты (обеспечение);
- государственная регистрация кредитной организации;
- плата за брокерское место и др.

В составе нематериальных активов в целях бухгалтерского учета учитываются также деловая репутация Банка и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал Банка).

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- внесенным в установленных случаях акционерами в счет вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон;
- приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно экспертным путем;
- изготовленных Банком - по себестоимости.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительное обоснование выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

- третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования и утвержденного приказом Председателя Правления Банка. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости такого объекта либо списания его с бухгалтерского учета.

Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/p) \times 100\%, \text{ где}$$

K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;
 p - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

14. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»,

№ 61008 «Материалы»,

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»,

№ 61010 «Издания»,

№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы

материальных запасов. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости.

Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности. Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

Операции по приобретению материальных запасов.

Оплата материальных запасов:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»
К-т 30102

- на сумму материальных ценностей.

Получение материальных запасов:

Д-т 61002, 61008, 61009, 61010, 61011

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

- на сумму материальных ценностей,

и одновременно,

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

-на сумму НДС уплаченного.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы производится при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70206, 70209 «Расходы»

К-т 61002, 61008, 61009, 61010, 61011

- на сумму материальных ценностей,

и одновременно,

Дт 70209 «Расходы»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумму НДС уплаченного.

Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье «Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания» (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

15. Учет затрат в арендуемые здания

В ходе эксплуатации, при служебной необходимости, арендованные Банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции. К реконструкции относят комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или их назначения).

Отсюда следует, что если изменяется назначение взятого в аренду или в собственность здания (помещений), то связанные с этим работы необходимо считать работами капитального характера и осуществлять их за счет капитальных вложений. Это прежде всего относится к работам, связанным с оборудованием кассовых узлов, устройством охранно-пожарной сигнализации и осуществлением мер технической укреплённости™ (установка металлических дверей, решеток и прочих средств).

Все вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, должны найти отражение в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды, эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Для единого учета всех капитальных затрат необходимо капитальные вложения в арендованные здания и сооружения, как и в свои собственные, вести на балансовом счете по учету основных средств на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

Присвоенный объекту капитальных вложений инвентарный номер должен быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого Банком здания:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»

К-т 30102 кор. сч.- л. сч. Поставщика

- на общую стоимость вместе с НДС.

После завершения капитальных работ:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛЗ» - л. сч. объекта капитальных вложений

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика.

на стоимость имущества, без НДС.
и одновременно,
Д-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика
на сумма НДС, уплаченного.
Ввод в эксплуатацию на основе акта:
Д-т 60401 - л. сч. объекта
К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений
- на стоимость имущества, без НДС.
и одновременно,
Д-т 70209 «Расходы»
К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
- на сумма НДС, уплаченного.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения и другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором. Законченные капитальные вложения в арендованные здания и сооружения учитываются на балансовом счете 60401 на лицевом счете «Достройка (реконструкция) здания». Износ по таким ОС рассчитывается по норме износа для здания и относится на балансовый счет 60601 по соответствующему лицевому счету.

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Если арендодатель до истечения срока аренды или при досрочном расторжении договора аренды откажется принять произведенные арендатором капитальные вложения и арендатор примет решение о списании этих затрат, то учет этих операций будет производиться так же, как и при списании собственных основных средств.

При заключении договора аренды зданий и сооружений необходимо убедиться в том, что арендодатель является собственником или уполномоченным лицом собственника сдаваемого имущества, иначе покрытие расходов Банка по данному договору за счет себестоимости будет неправомерным. В договоре должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, передаваемое в аренду, т.е. должны быть указаны адрес, площадь передаваемого помещения, дано его описание. При сдаче помещения в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения и поэтажный план.

В ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Затраты Банка по регистрации договоров аренды в случаях, когда Банк является арендатором, относятся к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг, учитываемых при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль равными долями в течение действия договора аренды.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ.

Коммунальные услуги - это особый вид услуг, оказываемых специализированными предприятиями, обеспечивающими хозяйственно-бытовые нужды предприятий и граждан. К таким видам услуг относятся:

- энергоснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение;
- канализация;
- вывоз отходов, мусора;
- уборка территории.

Организации, предоставляющие коммунальные услуги, должны иметь соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

16. Положение об инвентаризации имущества

Настоящий документ устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов.

Для целей настоящего положения под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, запасные части, другие материалы.

Инвентаризации подлежат также счета участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, счета прочего участия, счета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Учетная политика банка в отношении инвентаризации имущества строится в полном соответствии с «Положением по инвентаризации имущества».

Приложение 1: Рабочий план счетов Банка

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А,П
1	2	3	4
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
102	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций		
	10206	нерезидентам	П

106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Фонды	
	10701	Резервный фонд	П
	10702	Фонды специального назначения	П
	10703	Фонды накопления	П
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31409	на срок свыше 3 лет	П
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям	
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям	
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	П
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	А
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Индивидуальные предприниматели	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40911	Транзитные счета	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	
	44007	на срок свыше 3 лет	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	

	45506	срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45815	Гражданам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45915	Гражданам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
	47411	Начисленные проценты по вкладам	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами	
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	П
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	А
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	П
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	А
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	П
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими кредиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А

612		Выбытие и реализация	
	61201	Выбытие (реализация) имущества	П
	61202	Выбытие (реализация) имущества	А
	61207	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	П
	61208	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	А
613		Доходы будущих периодов	
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте положительные разницы	П
614		Расходы будущих периодов	
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте отрицательные разницы	А
701		Доходы	
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	П
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	П
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	П
	70107	Другие доходы	П
702		Расходы	
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	А
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	А
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	А
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
	70206	Расходы на содержание аппарата	А
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	А
	70209	Другие расходы	А
703		Прибыль	
	70301	Прибыль отчетного года	П
	70302	Прибыль предшествующих лет	П
704		Убытки	
	70401	Убытки отчетного года	А
705		Использование прибыли	
	70501	Использование прибыли отчетного года	А
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
910		Расчеты по обязательным резервам	
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
911		Операции с валютными ценностями	
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912		Разные ценности и документы	
	91202	Разные ценности и документы	А
	91207	Бланки	А
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов	
	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	А
	91305	Полученные гарантии и поручительства	А
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	А
	91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств	
	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	А
	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91404	Выданные гарантии и поручительства	П
915		Арендные и лизинговые операции	

916	91503	Арендованные основные средства	A
		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	A
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	A
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	A
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	A
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	A
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ			
930		Требования по поставке денежных средств	
	93001	Требования по поставке денежных средств	A
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
960		Обязательства по поставке денежных средств	
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П

Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении операций

Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. Платежное поручение | 6. Заявка на покупку (продажу) иностранной валюты |
| 2. Заявление на перевод | 7. Внебалансовый приходный и расходный ордер |
| 3. Платежное требование-поручение | 8. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый) |
| 4. Платежное требование | 9. Выписка по счету |
| 5. Чеки. | 10. Книга регистрации открытых счетов. |

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

- | | |
|--|---|
| 1. Акт(накладная) приемки-передачи основных средств (форма № ОС-1) | 10. Ведомость фактического расхода топлива за месяц. |
| 2. Акт на списание основных средств (форма ОС-4) | 11. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (ТМФ № 3 инв) |
| 3. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а) | 12. Акт о расходе материальных ценностей |
| 4. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6) | 13. Счет на оплату. |
| 5. Акт о приемке оборудования (форма № ОС-14) | 14. Распоряжение на оплату счета |
| 6. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1) | 15. Счет-фактура. Книга продаж. Книга покупок. |
| 7. Доверенность (форма № М-2а) | 16. Авансовый отчет |
| 8. Требование – накладная (форма № М-11) | 17. Акт на списание материальных ценностей. |
| 9. Карточка учета материалов (форма № М-17) | |

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

- | | |
|--|---|
| 1. Объявление на взнос наличными | 12. Сводная справка о кассовых оборотах. |
| 2. Квитанция на сомнительные денежные знаки | 13. Приходный кассовый ордер |
| 3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей) | 13. Расходный кассовый ордер |
| 4. Кассовый журнал по приходу | 14. Распечатки банкомата |
| 5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок. | 15. Книга учета денежной наличности и других ценностей |
| 6. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках | 16. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату. |
| 7. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок. | 17. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей. |
| 8. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей. | 18. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты. |
| 9. Денежный чек. | 19. Приходный внебалансовый ордер |
| 10. Акт об излишках, недоставках банкнот в пачках. | 20. Расходный внебалансовый ордер. |
| 11. Кассовый журнал по расходу. | 21. Ярлык, сопровождающий ценность. |

Учетная политика на 2007 год

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 2) Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н (с изменениями и дополнениями);
- 6) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 7) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 8) Положения от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее- Правила);

А также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990г с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления банка.

1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.2. Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Банк принимает следующий подход к отражению изменения Учетной политики:

изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале года, с которого внедряются новые способы учета.

1.10. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.11. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.12. Принцип отражения доходов и расходов для целей налогового учета – по методу начислений.

1.13. Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

1.14. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.15. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Инструменты реализации Учетной политики утверждаются внутренними нормативными документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими

функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Управлении бухгалтерского учета и отчетности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи материальных отчетов и закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее предпоследнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Авансовые отчеты по командировочным расходам на территории РФ предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки, по командировочным расходам на территории зарубежных государств - не позднее 10 дней после возвращения из командировки.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы - не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально ответственному лицу.

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных статьей 12 Закона № 129-ФЗ.

Выдача средств в подотчет производится на срок не более 1 месяца.

В связи с выходом Положения от 28.05.2001 № 66-Т "О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций", Банком используется следующая технология получения баланса по главам А, В, Г.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;
- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;
- построчный и пографный арифметический контроль;
- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;
- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;
- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

Сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма 101), подлежащий представлению в Банк России, составляется Банком в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.1 Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 1). Документами синтетического учета Банка являются:

- Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».
- Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 15 часов местного времени на следующий рабочий день.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению - заместителями.

3.2 Правила документооборота и технологии обработки информации:

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для совершения операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются банком самостоятельно и утверждаются руководителем. Перечень документов, используемых банком при оформлении операции, приведен в Приложении 2.

В тексте и в цифровых данных первичных учетных документов и учетных регистров подчистки и исправления не допускаются.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете. При этом должно быть обеспечено следующее:

- Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы «Операционный день Банка», позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатываются: баланс Банка, выписки по клиентским счетам. Остальные документы распечатываются по мере необходимости.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю, формированию в пачки по результатам операционного дня и передачи в архив для хранения в течение сроков, указанных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой России 16.10.2000.

До передачи в архив Документы операционного дня Банка, кроме кассовых, хранятся в Управлении Бухгалтерского учета и Департаменте обслуживания кредитов в закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных Главным Бухгалтером.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным орденом за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера. Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит орденом, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр хранится у Главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).

Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет

прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 703 (704)

К-т 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 неверный номер лицевого счета

К-т 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер лицевого счета

К-т 703 (704).

2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

-

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 702 неверный номер лицевого счета

К-т 704(703);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

Д-т 702 правильный номер лицевого счета

К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Д-т 704 (703)

К-т 702 правильный номер лицевого счета.

Исправительные проводки отражаются в балансе банка на дату обнаружения ошибки или в последний день месяца.

3.5 Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

- I. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течении следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах, бухгалтерских журналах.
- II. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 205-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника.
- X. Службой внутреннего контроля Банка проводятся систематические последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений Правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

3.6 Порядок составления и предоставления отчетности.

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

➤ Указания Банка России № 1376-У от 16 января 2004г "О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" со всеми изменениями и дополнениями.

➤ В соответствии с Положениями и Инструкциями Банка России, определяющими порядок составления конкретных форм отчетности.

➤ Внутрибанковским Порядком составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в Центральный Банк РФ № ПР-28/2005.

Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:

- ✓ Своевременность;
- ✓ Достоверность;
- ✓ Технологичность;
- ✓ Двойной контроль.

Отдел бухгалтерии является отделом, ответственным за достоверность и своевременность предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в Банк России.

Отделы, участвующие в подготовке отчетности, роль каждого отдела и ответственные за составление отчетности сотрудники банка определяются Главным бухгалтером.

Департамент информационных технологий Банка несет ответственность за своевременное обновление программного обеспечения для составления отчетности в Банк России, за поддержание работоспособности автоматизированной банковской системы и электронных каналов связи с Банком России для передачи отчетности.

4. Учет финансовых требований и обязательств

Финансовые требования Банка возникают как в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования и обязательства принимаются к учету (отражаются в балансе Банка):

- ✓ в денежной форме в валюте РФ в сумме фактически возникших требований,
- ✓ в денежной форме в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

- ✓ требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения
 - ✓ требования и обязательства, выраженные в условных единицах по курсу, закрепленному в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.
- Бухгалтерский учет операций по учету финансовых требований и обязательств осуществляется в соответствии с:
- Положением от № 205-П от 5 декабря 2002г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;
 - Указанием Банка России № 887-У от 27 декабря 2000г «О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ».
 - Положением Банка России № 55 от 21 марта 1997г «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 55)
- Определение основных принципов учета сделок финансовых требований и обязательств:
- ✓ Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов;
 - ✓ В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми Положением Банка России № 55 Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, учитывается Банком как "наличная". Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения, учитывается банком как "срочная".
 - ✓ При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными). Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы «Г». Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства
 - ✓ По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств, на соответствующий счет второго порядка. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем.
 - ✓ В соответствии со ст. 190 ГК РФ срок заключенных сделок исчисляется в календарных датах. Также в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.
- ✓ Учет сделок покупки-продажи финансовых активов с поставкой в день заключения сделки ведется с учетом особенностей: а) учет на счетах раздела Г "Срочные сделки" не ведется, б) балансовый учет ведется на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».
 - ✓ Аналитический учет ведется Банком в разрезе контрагентов по сделкам и по видам сделок (контрактов) в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.
- Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:
- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, установленным Банком России, для иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;
 - в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).
- 5. Учет внутрибанковских операций (доходы, расходы, формирование и распределения прибыли, налоги)**
- 5.1. Определение момента признания доходов и расходов.**
- Принцип отражения доходов и расходов целей бухгалтерского учета по "кассовому" методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов согласно п. 1.12.4 части № 205-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ». Принцип отражения доходов и расходов для целей налогового учета – по методу "начислений". Доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплат) денежных средств, оказания работ, услуг или передачи имущественных прав.
- Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.
- Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского и налогового учета Банк ведет отдельный учет доходов, увеличивающих и не увеличивающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.
- 5.2. Формирование финансовых результатов.**
- Определение периодичности списания доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям на доходы и расходы отчетного периода.
- На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим периодам, а именно: арендная плата, уплаченная арендодателю вперед:
- подписка на периодическую печать и другие источники информации; ремонт основных средств, ремонт помещений;

- арендная плата телефонных, телекоммуникационных и других каналов связи;
- плата за сопровождение программных продуктов;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на проведение аудиторских проверок;
- другие аналогичные расходы, произведенные авансом.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

На счетах учета доходов будущих периодов по хозяйственным операциям балансовый счет 61304 отражаются фактически поступившие суммы, но относящиеся к будущим периодам, а именно:

- арендная плата, полученная в виде аванса;
- коммунальные платежи, полученные в виде аванса;
- эксплуатационные услуги;
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги;
- другие аналогичные доходы, полученные авансом.

При наступлении периода, к которому относятся такие доходы, они будут списываться на доходы, в той их части, которая относится к отчетному периоду. Определение периодичности списания доходов и расходов на прибыль и убытки отчетного периода.

Ежемесячно, в последний рабочий день отчетного месяца, остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на счета по учету прибыли отчетного года или убытков отчетного года следующими проводками:

Д-т 701 Доходы - по соответствующим статьям доходов

К-т 70301 "Прибыль отчетного года"

- на сумму списываемых доходов

Д-т 70401 "Убытки отчетного года"

К-т 702 "Расходы - по соответствующим статьям расходов"

- на сумму списываемых расходов

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В балансе банка в течение года на отчетные даты финансовый результат показывается выведением единого остатка по счетам 70301 "Прибыль отчетного года" или 70401 "Убытки отчетного года" следующей проводкой:

Д-т 70301 "Прибыль отчетного года"

К-т 70401 "Убытки отчетного года"

на сумму меньшего остатка по счетам

После сдачи Банком годового бухгалтерского отчета остаток счета «Прибыль отчетного года» переносится на счет «Прибыль предшествующих лет» - а остаток счета «Убытки отчетного года» переносится на счет «Убытки предшествующих лет» следующими проводками:

Д-т 70301 "Прибыль отчетного года"

К-т 70302 "Прибыль предшествующих лет"

- на сумму переносимой прибыли

Д-т 70402 "Убытки предшествующих лет"

К-т 70401 "Убытки отчетного года"

- на сумму переносимых убытков.

После утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года счет «Прибыль предшествующих лет» закрывается отнесением в дебет суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом «Использование прибыли предшествующих лет» следующей проводкой:

Д-т 70302 "Прибыль предшествующих лет"

К-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

- на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

5.3. *Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.*

Банк производит распределение прибыли по итогам года на основании решения Общего собрания акционеров. В соответствии с учредительными документами Банка и действующим законодательством РФ за счет прибыли, оставшейся после уплаты обязательных платежей в бюджет, Банк может:

- ✓ выплачивать дивиденды по акциям;
- ✓ увеличивать уставный капитал Банка, путем выпуска дополнительных акций, (капитализации собственных средств).

- ✓ Создавать следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд накопления;
- Фонды специального назначения: фонд производственного развития и фонд потребления.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Порядок формирования и использования фондов

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд, фонд специального назначения, фонд накопления, другие фонды.

6.1. Резервный фонд

6.1.1. Общие положения

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности", статьей 35 Закона Российской Федерации "Об акционерных обществах" от 26.12.95г. №208-ФЗ (с учетом изменений и дополнений от 07.08.2001г.), "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Банком России от 05.12.2002г. №205-П, Письма Банка России от 14.01.2002г. № 4-Т "О возможных источниках покрытия убытков кредитных организаций".

6.1.2. Источник и порядок образования

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли", в размере 5 процентов, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, а именно 15 процентов величины уставного капитала.

Отчисление в Резервный фонд производится после утверждения общим собранием акционеров Банка бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли на основании выписки из протокола собрания акционеров.

Формирование Резервного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд формируется Банком исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитными организациями).

На формирование Резервного фонда решением Собрания акционеров могут быть направлены не использованные по состоянию на начало текущего года остатки средств фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка, использование которых не уменьшает величины имущества Банка и которые включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с п. 2.1.5 Положения Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 10.02.2003г. № 215-П (Фонд накопления).

На формирование резервного фонда не могут быть направлены путем перераспределения остатки средств фондов в части, сформированной путем отчислений от прибыли текущего года.

6.1.3. Порядок использования средств фонда.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном общим Собранием акционеров на следующие цели:

- Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.
- Средства резервного фонда в части превышающей минимально установленный нормативными документами размер, могут быть направлены на капитализацию.
- Средства резервного фонда могут быть направлены на формирование фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка, использование которых не уменьшает величины имущества Банка и которые включаются в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в соответствии с п. 2.1.5 Положения Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 10.02.2003г. № 215-П (Фонд накопления), в части, превышающей установленный минимальный размер Резервного фонда.
- Резервный фонд не может быть использован на иные цели.
- В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера ежегодно в сумме, не превышающей 5 процентов величины уставного капитала.
- Банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем разделе, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием акционеров.

6.1.4. Формирование проводок.

Формирование резервного фонда по итогам года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

К-т 10701 "Резервный фонд"

- на сумму отчислений

Направление средств резервного фонда на погашение убытков по итогам отчетного года:

Д-т 10701 "Резервный фонд"

К-т 70402 "Убытки предшествующих лет"

- на сумму погашаемых убытков

Капитализация резервного фонда, превышающего минимально установленный размер:

Д-т 10701 "Резервный фонд"

К-т 102, "Уставный капитал акционерных банков" л/сч. акционеров

- на номинальную стоимость акций (на сумму капитализации резервного фонда)

К-т 10602 "Эмиссионный доход"

- на разницу между номинальной стоимостью акций и сумм, переведенных из резервного фонда.

Перераспределение между фондами части резервного фонда, превышающего минимально установленный размер:

Д-т 10701 "Резервный фонд"

К-т 10703 "Фонд накопления", л/сч. "Фонд накопления, созданный за счет прибыли предшествующих лет и входящий в расчет капитала Банка"

- на сумму перераспределения

6.2. Фонд специального назначения

6.2.1. Общие положения

Фонд специального назначения является фондом потребления, т.е. экономического стимулирования. Создание и использование фонда специального назначения Банком осуществляется в соответствии с Учредительными документами, Учетной политикой, "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Приказом Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П.

Фонд специального назначения в части, использование которой не входит в состав собственных средств (капитала), приводит к уменьшению имущества Банка.

К фондам специального назначения, которые не уменьшают имущества Банка, относится фонд регулировочного характера, отражающий источник для выдачи льготных кредитов работникам Банка за счет прибыли.

6.2.2. Источник и порядок образования.

Фонд специального назначения (экономического стимулирования) образуется за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли".

Отчисления в фонд специального назначения производятся по завершении формирования Резервного фонда в соответствии с решением Собрания акционеров.

Фонд специального назначения формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер отчислений определяется в процентном отношении к полученной чистой прибыли за отчетный период.

Решение по вопросу о размерах отчисления в фонд принимается Правлением Банка в рамках решения Собрания акционеров с учетом показателей финансово - экономической деятельности и оформляется выписками из протокола годового собрания акционеров и заседания Правления Банка.

6.2.3. Основные направления использования

Направление использования фонда специального назначения определяется решением Совета директоров.

Фонд потребления представляет собой часть прибыли, зарезервированную на осуществление мероприятий по развитию социальной сферы (кроме капитальных вложений), материальному поощрению персонала и иных аналогичных мероприятий, не приводящих к образованию нового имущества Банка.

К расходам, осуществляемым из фонда потребления, относятся:

- расходы на материальное поощрение, премирование, единовременные пособия персоналу;
- компенсацию расходов на лечение;
- расходы на обучение, оказание помощи учебным заведениям, на содержание объектов общественного питания, здравоохранения, культуры, отдыха и спорта;
- расходы на благотворительность;
- командировочные и представительские расходы сверх норм;
- отчисления на содержание аппарата управления ассоциации банков и других аналогичных органов.

Расходы, покрываемые за счет фонда специального назначения, производятся с учетом действующего налогового законодательства.

6.2.4. Отражение в балансе Банка операций по формированию и использованию фонда специального назначения.

Формирование фонда специального назначения по итогам года после утверждения собранием акционеров годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

К-т 10702 "Фонд специального назначения" с указанием "входящий в капитал" или "не входящий в капитал"

- на сумму отчисления в фонд.

Перераспределение средств из других фондов:

Д-т 10701, 10704 Соответствующий фонд

К-т 10702 "Фонд специального назначения" по соответствующему лицевому счету - на сумму перераспределения.

Использование фондов специального назначения, не входящих в состав капитала Банка, по целевому назначению (премирование, материальная помощь работникам, благотворительность и т.д.):

Д-т 10702 "Фонд специального назначения" по соответствующему лицевому счету К-т 20202, расчетный счет, корсчет

- на сумму использования средств.

Использование фондов специального назначения, входящих в состав капитала Банка, по целевому назначению:

Д-т 10702 "Фонд специального назначения" л/сч. "Источник выдачи льготных кредитов работникам Банка"

К-т 10702 "Фонд специального назначения" л/сч. фонда, за счет которого был выдан кредит на сумму погашения работником Банка льготного кредита

Направление средств фонда специального назначения на погашение убытков:

Д-т 10702 "Фонд специального назначения" по соответствующему лицевому счету

К-т 70401 "Убытки отчетного года"

или

К-т 70402 "Убытки предшествующих лет"

- на сумму погашаемого убытка

Капитализация фонда специального назначения:

Д-т 10702 "Фонд специального назначения" по соответствующему лицевому счету

К-т 102, "Уставный капитал акционерных банков" л/сч. акционеров

- на номинальную стоимость акций

и

К-т 10602 "Эмиссионный доход"

- на разницу между номинальной стоимостью акций (долей) и сумм, переведенных из фонда специального назначения.

6.3. Фонд накопления

6.3.1. Общие положения

Создание и использование фонда накопления осуществляется в соответствии с Учредительными документами, Учетной политикой, "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Приказом Банка России от 05.12.2002г. № 205-П.

Создание фонда способствует планомерному формированию источника средств, предназначенных для строго целевого использования в интересах развития Банка.

В соответствии со своим назначением фонд накопления входит в расчет капитала, так как его использование не приводит к уменьшению имущества Банка.

6.3.2. Источник и порядок образования

Фонд накопления образуется за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли". Отчисление в фонд накопления производится по завершению формирования резервного фонда.

Фонд накопления формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер отчислений определяется в процентном отношении к полученной чистой прибыли за отчетный период.

Решение по вопросу о размере отчисления в фонд принимается Правлением Банка, в рамках решения Собрания акционеров, исходя из стоящих перед Банком текущих и перспективных задач по производственному развитию с учетом показателей финансово-экономической деятельности и оформляется выписками из протокола годового собрания акционеров и заседания Правления Банка.

Фактическое расходование фонда накопления Банка, произведенное в течение года, подлежит обязательному рассмотрению Советом директоров Банка.

6.3.3. Основные направления использования.

Фонд накопления представляет собой часть прибыли, зарезервированной (направленной) в качестве производственного развития Банка и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества, использование которой не приводит к уменьшению имущества Банка, а возрастающее сальдо по которой свидетельствует о процессе накопления.

Использование фонда накопления осуществляется в соответствии с решением Совета директоров Банка.

К расходам фонда накопления на капитальные вложения относятся все затраты, осуществляемые непосредственно Банком по:

- строительству, реконструкции, расширению зданий и сооружений, включая стоимость оборудования, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, входящих в сметы на строительство, реконструкцию и расширение;
- приобретению зданий, сооружений, приборов, хозяйственного инвентаря, автотранспорта, технических средств, книг и др., относимых к основным средствам;
- приобретению оборудования и монтажу охранно-пожарной сигнализации, телефонизации. Сигнализация учитывается как основное средство, независимо от стоимости;
- приобретению в установленном порядке земельных участков;
- приобретению оружия независимо от стоимости, которое учитывается, как основное средство;
- другим затратам, включаемым в стоимость строящихся, реконструируемых, расширяемых помещений и приобретаемого хозяйственного инвентаря, относимого к основным средствам;
- капитальным затратам в арендованные здания и сооружения;

- приобретению нематериальных активов;
- расходы на погашение кредита, предоставленного на финансирование капитальных вложений;
- прочие аналогичные затраты.

Суммы, отнесенные в фонд накопления, как правило, не списываются. Дебетовые записи по ним могут иметь место лишь в случаях:

- направление средств фонда накопления на погашение убытка, выявленного по результатам работы Банка за отчетный год;
- распределения сумм прибыли, зарезервированных в фондах накопления между учредителями Банка в установленном порядке;
- списания затрат, связанных с созданием нового имущества, но по установленному порядку не включаемых в первоначальную стоимость создаваемого имущества;
- на прочие аналогичные затраты.

Средства фонда накопления в соответствии с действующим порядком могут быть направлены на капитализацию.

6.3.4. Отражение в балансе Банка операций по формированию и использованию фонда накопления.

Формирование фонда накопления по итогам года после утверждения собранием акционеров годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

К-т 10703 "Фонд накопления"

- на сумму отчисления в фонд

Перераспределение средств из других фондов:

Д-т 10701, 10702, 10704 Соответствующий фонд

К-т 10703 "Фонд накопления"

- на сумму перераспределения

7. Способы ведения бухгалтерского и налогового учета

7.1 Часть, определяющая учет пассивных и активных кредитных операций

Учетная политика в отношении пассивных и активных операций Банка строится в полном соответствии с:

- Положением ЦБ РФ № 54-П от 31 августа 1998г "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (далее – Положение № 54-П);
- Положением ЦБ РФ № 205-П от 5 декабря 2005г "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 205-П);
- Положением ЦБ РФ № 39-П от 26 июня 1998 "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (далее- Положение № 39-П);

Все активные и пассивные кредитные операции банка осуществляются на основании заключенных между Банком и клиентом или банком-контрагентом Договоров, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитные операции осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах. Кредитные операции в иностранных валютах осуществляются в соответствии с требованиями Валютного законодательства Российской Федерации.

7.1.1. Определение отдельных элементов учета пассивных кредитных операций Банка.

Под пассивными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Привлечение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от банков-резидентов и нерезидентов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанных операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении № ____ к Учетной политике.
- Привлечение денежных средств от физических лиц резидентов и нерезидентов во вклады и депозиты, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Привлечение денежных средств от юридических лиц резидентов и нерезидентов, в том числе субординированных кредитов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.

Определение основных принципов учета задолженности по привлеченным средствам:

- ✓ Продление срока исполнения договора по основному долгу без движения денежных средств или с их частичным возвратом рассматривается как пролонгация. При этом балансовый счет для учета пролонгированной задолженности открывается, исходя из общего срока задолженности с учетом пролонгации.
- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется:

На вклады физических лиц - в соответствии со статьей 839 Гражданского Кодекса РФ - «Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее

возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям» и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 39-П.

На депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты и субординированные кредиты (займы, депозиты) в соответствии с Положением ЦБ РФ 39-П.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по привлеченным денежным средствам:

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется "кассовым" методом, т.е. производится на дату их фактической уплаты;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- Отражение начисленных процентов в балансе Банка по балансовым счетам 32802, 47501, 47426, 47411 осуществляется в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на разные месяцы: а) в последний рабочий день каждого месяца; б) в день уплаты банком процентов отражаются доначисленные проценты. Не осуществляется в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты процентов приходится на один и тот же месяц того же года. В этом случае уплаченные проценты отражаются непосредственно на расходах банка.

Порядок начисления процентов по привлеченным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров с учетом практики существующих международных отношений и расчетов.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку может быть предоставлен кредит в виде "овердрафт" при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита кредитования, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку могут быть предоставлены денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование "лимита выдачи", определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91403 "Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов".

В целях выполнения своих основных задач по ипотечному кредитованию физических лиц, Банком привлекаются от нерезидентов юридических лиц и банков-нерезидентов долгосрочные кредиты (займы), в том числе субординированные на срок не менее 5 лет без права досрочного расторжения Договора. Обеспечением под привлеченные кредиты (займы) являются ипотечные кредиты, предоставленные Банком физическим лицам с соблюдением внутренних корпоративных стандартов. Учет обеспечения по привлеченным кредитам (займам) ведется на внебалансовых счетах 91401 "Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам" и 91405 "Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг".

Особенности начисления процентов по вкладам физических лиц:

- ✓ Начисленные проценты по вкладу при выплате их вкладчику причисляются к вкладу, т.е. отражаются на счете учета суммы вклада, только в том случае, если это предусмотрено договором. В противном случае сумма - процентов зачисляется на счет до востребования.
- ✓ При наступлении срока возврата средств по договору срочного вклада (депозита) и в случае неявки вкладчика, сумма вклада перечисляется на счет до востребования (расчетный счет клиента), на этот же счет перечисляются и начисленные проценты в корреспонденции со счетом расходов банка.

Суммы процентов, уплаченных Банком за привлеченные денежные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль согласно ст. 328 гл. 25 ПК РФ.

Суммы процентов, уплаченных Банком за привлеченные денежные средства по просроченным договорам не уменьшают налогооблагаемую базу по прибыли.

7.1.2. Определение отдельных элементов учета активных кредитных операций Банка.

Под активными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Предоставление денежных средств в форме ипотечных и потребительских кредитов физическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Приобретение и уступка Банком прав требования по договорам на предоставление денежных средств физическим лицам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике;
- Предоставление денежных средств юридическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.

- размещение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств в банках резидентах и нерезидентах, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.

Банк предоставляет денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности и обеспеченности (для ипотечных кредитов).

Определение основных принципов учета задолженности по размещенным средствам:

- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой ссудной задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности.
- ✓ При отсрочке погашения предоставленного кредита, пролонгации межбанковского кредита или депозита и иных размещенных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок его действия, ссудная задолженность переносится на счета по учету ссудной задолженности, соответствующей новому сроку.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по размещенным денежным средствам

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется "кассовым" методом, т.е. производится на дату их фактического получения;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- ✓ Отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам NN 32801, 47501, 47427 осуществляется в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата получения начисленных процентов приходится на разные месяцы: а) в последний рабочий день каждого месяца б) в день получения банком процентов отражаются доначисленные проценты, Не осуществляется отражение только в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата получения процентов приходится на один и тот же месяц того же года. В этом случае полученные проценты отражаются непосредственно на доходах отчетного периода. Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества и выше, начисленные и начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на внебалансовых счетах, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности зачисляются на доходы отчетного периода по соответствующей статье.

Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений) Банком может быть предоставлен кредит в виде "овердрафт" при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита в пределах которого предоставляется "овердрафт", его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров, Банком могут быть предоставлены клиентам денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование "лимита выдачи", определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".

Проценты по кредитам, принадлежащим к 1-ой группе риска, начисленные и начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на доходах будущих периодов, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности будут включаться в доходы отчетного периода по соответствующей статье.

В связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

При формировании резерва Банк руководствуется:

- Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (Далее – Положение № 254-П);
- Положением Банка России № 232-П от 9 июля 2003 года "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (Далее - Положение № 232-П);
- Внутренним документом Банка "Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам" № ПР-20/2004.
- Внутренним документом Банка "Положением о порядке формирования резервов на возможные потери" № ПР-22/2004.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и корректировка резерва производятся:

- ✓ На момент предоставления ссуды;
- ✓ В последний рабочий день отчетного месяца,
- ✓ На момент возникновения оснований, предусмотренных Положениями Банка России № 254-П, № 232-П.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона “О банках и банковской деятельности” Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным, то он по решению Совета Директоров Банка списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет следующих источников: средства резервного фонда и фонда накопления, нераспределенная прибыль прошлых лет или отчетного года.

В дальнейшем учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания” и по процентам на внебалансовом счете 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” в течении 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

7.2 Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- № 199-П от 9 октября 2002г “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 199-П);
- № 2-П от 3 октября 2002г “О безналичных расчетах в Российской Федерации”;
- № 222-П от 1 апреля 2003г “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам в соответствии с установленным Положениями Банка России № 2-П или 222 –П и иными нормативными и законодательными актами.

Собственные и клиентские расчетные операции Банк осуществляет через:

- 1) корреспондентский счет, открытых в Банке России;
- 2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

С учетом следующих особенностей:

- Перевод средств с расчетных (текущих) счетов клиентов осуществляется Банком:
 - по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета только в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или договором между Банком и клиентом;
 - только в пределах имеющихся на счете денежных средств, кроме случаев, когда Договором между Банком и клиентом предусмотрена возможность предоставления кредита в виде “овердрафт”, т.е. при недостаточности средств на расчетном(текущем) счете.
- Форма безналичных расчетов выбирается клиентами Банка самостоятельно и закрепляется в договорах, заключаемых между клиентом и Банком. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором является сам клиент, осуществляются с использованием форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенефициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения плательщика выполняется при помощи инкассовых поручений.
- Операция по зачислению поступивших денежных средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляется Банком при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясные, неверные реквизиты получателя средств, то суммы, отражаются по кредиту балансового счета 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения”, Если в течение 5 рабочих дней Банком не выяснены владельцы средств, то указанные суммы отправляются обратно плательщику.
- Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка невыясненного назначения учитываются на балансовом счете 47417 “Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения” и одновременно Банком проводятся мероприятия по выяснению причин списания и предоставлению оправдательных документов.
- В случае поступления в Банк расчетных документов, требующих акцепта клиентом, они помещаются в картотеку на внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», где учитываются до получения акцепта или отказа в платеже.
- В случае поступления от клиентов Банка расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, указанные документы, помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”, где учитываются до момента оплаты или отзыва.

Приходно-расходные кассовые операции осуществляются с учетом следующих особенностей:

Прием денежной наличности осуществляется:

- от организаций - по объявлению на взнос наличными,
- от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.
- Пополнение операционной кассы Банка - по приходным кассовым ордерам.
- Иные приходные операции - по приходным кассовым ордерам

Выдача денежной наличности производится:

- Организациям - производится по денежным чекам,
- Физическим лицам – по расходным кассовым ордерам;
- Пополнение банкомата – по расходным кассовым ордерам;
- Выдача по пластиковым картам – чеки (слип) и журнал банкомата.
- Иные расходные операции - по расходным кассовым ордерам.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов, Банком, по согласованию с Банком России,

устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не может быть ниже установленного. В случае необходимости Банк может пополнять свою операционную кассу или инкассировать денежную наличность из операционной кассы в расчетно-кассовый центр Банка России или путём заключения банкнотных сделок с другими банками.

По итогам дня заведующим кассой производится сверка соответствия суммы денежных средств и иных ценностей, принятых от кассовых работников, данным справок, распечаток банкомата, контрольных ведомостей по пересчету наличности, журналов по приходу и расходу. В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера. После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денежных средств составляется акт.

Кассовые документы дня формируются Банком не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день. Кассовые документы, которые подлежат хранению свыше 5 лет, подшиваются в отдельной папке. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей. Ответственность за их сохранность лежит на заведующем кассой.

С целью проверки наличия денежных средств и иных ценностей Банком проводятся ревизии кассы по распоряжению руководителя с определенной периодичностью и обязательно в следующих случаях:

- Не реже одного раза в квартал;
- Ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- При смене материально ответственных лиц, заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя.

7.3 Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой

7.3.1 Определение отдельных элементов учета операций с иностранной

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте, а также счета по учету требований и обязательств раздела Г "Срочные сделки" в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, кроме счетов, указанных в главе IV Положения Банка России № 290 от 10 июня 1996 года "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях".

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу "А" «Балансовые счета» - 61306 - «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 – Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы».

По разделу "В" «Внебалансовые счета» - 99999 - для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами, 99998 - для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами.

По разделу "Г" «Срочные сделки» - 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (положительные)».

7.3.2 Совершение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте.

Учетная политика банка в отношении операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте строится на основе:

- Инструкции Банка России № 113-И от 28 апреля 2004 г "О порядке открытия, закрытия обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц" (Далее Инструкция № 113-И);
- Указания Банка России № 1446-У от 11 июня 2004г "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц" (далее Указание № 1446-У);
- Положения ЦБ РФ № 199-П.

Определение основных принципов учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Следующие кассовые операции по обслуживанию физических лиц в иностранной валюте:

- Прием и выдача наличной иностранной валюты на счета (со счетов), во вклады (с вкладов);
- Выдача и погашение кредитов в иностранной валюте;
- Прием наличной иностранной валюты в погашение процентов, штрафов, пеней по кредитным и иным операциям в соответствии с тарифами банка;

Осуществляются с оформлением приходных и расходных кассовых ордеров с отражением соответственно в кассовом журнале по приходу или по расходу.

Операции по:

- Покупке наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

- Продаже наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
- Продаже наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия).
- Иные операции, совершаемые в соответствии с Инструкцией № 113-И, оформляются Реестром операций с наличной валютой и чеками по Приложению 4 к Инструкции № 113-И.

Курсовые разницы от операций с наличной валютой и чеками отражаются положительные - в кредит балансового счета N 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками", символ 13101; отрицательные - в Дебет балансового счета N 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками", символ 25101.

7.3.3 Совершение конверсионных операций, т.е. операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за свой счет.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за счет собственных средств строится на основе:

- Положения Банка России № 55 от 21 марта 1997г "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях"
- Положения Банка России № 205-П.

С учетом следующих особенностей:

- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты физическими лицами за свой счет отражаются в учете без использования парных счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 61306, - отрицательные на балансовом счете 61406;
- ✓ Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты юридическим лицам и банкам за свой счет отражаются в учете с использованием парных счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 61306, - отрицательные на балансовом счете 61406.
- ✓ В случае если операции по покупке и продаже иностранной валюты с клиентами совершаются по курсу Банка России на дату совершения операции, Банком дополнительно может взиматься комиссионное вознаграждение за проведение конвертации согласно утвержденным тарифам.
- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты за свой счет, если дата заключения и дата валютирования не совпадают учитываются при заключении на счетах главы Г "Срочные сделки" до наступления первой по срокам даты расчетов. После чего учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408.
- ✓ Все указанные операции являются мультивалютными и изменяют состояние открытой валютной позиции Банка.
- ✓ Ежемесячно в последний рабочий день балансовые счета 61306 и 61406 закрываются на счета доходов и расходов соответственно.

7.3.4. Совершение операций по покупке и продаже иностранной валюты на биржевом рынке.

Учетная политика банка в отношении операций по покупке и продаже иностранной валюты на бирже строится на основе Положения Банка России № 205-П с учетом следующих особенностей:

по сделкам за счет собственных средств расчеты осуществляются с использованием парных балансовых счетов на 47422 "Обязательства по прочим операциям" и 47423 "Требования по прочим операциям".

7.4. Часть, определяющая учет операций с ценными бумагами

7.4.1. Определение отдельных элементов учета пассивных операций Банка с ценными бумагами.

Учетная политика банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основана на Инструкции Банка России № 102-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ".

В балансе банка поступления иностранной валюты от акционеров нерезидентов в оплату уставного капитала отражены в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10206 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих нерезидентам". Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения над их номинальной стоимостью, а также средства между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой номинала акций в российских рублях отражены на пассивном балансовом счете 10602 "Эмиссионный доход". Для целей налогообложения эмиссионный доход не учитывается Банком при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Банк производит начисление дивидендов по обыкновенным акциям в соответствии с решением общего годового собрания акционеров по итогам деятельности отчетного года. Начисление дивидендов в пользу акционеров-нерезидентов осуществляется в иностранной валюте и отражается следующим образом:

Д-т 70502 Использование прибыли предшествующих лет

К-т 60320 "Расчеты с участниками по дивидендам" по лицевым счетам акционеров-нерезидентов

на сумму дивидендов в иностранной валюте

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

на сумму налога, удержанного.

В дальнейшем начисленные по обыкновенным акциям дивиденды могут быть выплачены акционерам или перечислены на увеличение уставного капитала Банка.

7.4.2. Определение отдельных элементов учета активных операций Банка с ценными бумагами.

К активным операциям Банка с ценными бумагами относятся операции с собственными векселями. Учет операций с собственными векселями строится в соответствии с п.п.5.10-5.18 Положения Банка России № 205-П с учетом следующих особенностей:

Собственные векселя учитываются на балансовом счете первого порядка 523 по номинальной стоимости по срокам их погашения. Аналитический учет ведется в разрезе сроков погашения и по каждому векселю.

На балансовом счете 52406 учитывается номинальная стоимость собственных векселей и суммы процентов, подлежащих выплате по векселям сверх номинальной стоимости:

- по истечении срока обращения векселей;
- при досрочном погашении векселей в случае не оплаты обязательств
- по ним в день предъявления.

Аналитический учет обязательств по выпущенным векселям с истекшим сроком обращения на балансовом счете 52406 ведется по каждому векселю в разрезе неоплаченных в день предъявления при досрочном погашении и векселей с истекшим сроком обращения. Порядок переноса обязательств на балансовый счет 52406 определен внутрибанковским положением по учету собственных векселей.

По векселям с истекшим сроком обращения, в случае не предъявления векселя к оплате по истечении срока исковой давности – обязательства по векселю списывается с балансового счета 52406 на доходы банка; по процентным векселям в номинальной стоимости, по дисконтным векселям - в сумме разницы между номиналом и дисконтом.

Аналитический учет обязательств банка по процентам, начисляемым по собственным векселям, по балансовому счету 52501 ведется по каждому векселю.

При начислении процентов по выпущенным банком (собственным) долговым обязательствам количество дней в году принимается за 365 (366), а в месяце - фактическое количество дней. Проценты начисляются на остаток задолженности учитываемой на соответствующем лицевом счете балансового счета первого порядка 523 на начало операционного дня. По векселям со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее.», и не позже..» начисление процентов прекращается со дня следующего за днем - «...не позже..».

Аналитический учет предстоящих выплат по процентам и дисконтам по выпущенным собственным векселям по балансовому счету 52502 ведется в разрезе видов выплат: предстоящие выплаты по процентам по собственным векселям и предстоящие выплаты по дисконтам по собственным векселям.

Аналитический учет собственных векселей, предъявленных для погашения, по внебалансовому счету 90704 ведется по каждому векселю.

Доходы, расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов. При погашении собственных векселей, перенос сумм дисконта или сумм выплачиваемых процентов на счета по учету расходов банка производится после произведения оплаты по векселю.

При досрочном выкупе собственных векселей на условиях предпоставки векселей, когда сумма выплаты векселедержателю менее цены выпуска, возникающий доход относится на счет 61302 и числится на нем до фактической оплаты по векселю. Аналитический учет на счете 61302 ведется в разрезе контрагентов.

Бланки векселей хранятся в хранилище ценностей Банка на внебалансовом счете 90701 в оценке 1 рубль.

Испорченные бланки векселей учитываются на внебалансовом счете № 90702 в оценке 1 рубль и подлежат уничтожению один раз в 6 месяцев.

Выкупленные до срока погашения собственные векселя помещаются на внебалансовый счет 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные векселя для перепродажи» на основании распоряжения соответствующей службы Банка. По истечении срока погашения, при неразмещении, векселя списываются с внебалансового счета 90703 и хранятся в кассовых документах 5 лет.

При вторичном размещении ранее выкупленных векселей отражение на балансе осуществляется в зависимости от срока, оставшегося до погашения на балансовых счетах первого порядка 523.

Погашенные собственные векселя хранятся в бухгалтерских документах дня 5 лет.

Собственные векселя Банка, принятые на хранение по договорам хранения, учитываются на внебалансовом счете 90803.

8. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в банке России в соответствии с:

- Положением Банка России № 255-П от 29 марта 2004 г. «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Бухгалтерский учет банком операций по депонированию обязательных резервов в банке России в соответствии с:

➤ Указанием Банка России от 29.03.2004 № 1408-У "О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций по депонированию обязательных резервов в Банке России".

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на основании полученных от уполномоченного учреждения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет недовзноса в обязательные резервы

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах бухгалтерскими проводками:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте». Перечисление Банком денежных средств в уполномоченное учреждение Банка России на счета по учету обязательных резервов отражается бухгалтерскими проводками:

Перечисление Банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

Перечисление Банком денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы:

Д-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Бухгалтерский учет перевзноса в обязательные резервы

Суммы перевзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Поступление денежных средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Списание с внебалансовых счетов суммы перевзноса в обязательные резервы:

Д-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» К-т 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте».

Отражение в бухгалтерском учете Банка зачета между причитающимися по расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Суммы, заченные уполномоченным учреждением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами, отражаются по балансовым счетам 30202 и 30204 следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

или

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте

Российской Федерации, перечисленные в Банк России».

Полученное в результате проведенного уполномоченным учреждением Банка России зачета сальдо (недовзнос или перевзнос) подлежит отражению Банком по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с пунктами 1 и 2 Положения об обязательных резервах Банка.

Отражение в бухгалтерском учете Банка штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, подлежащих уплате Банком.

Суммы штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы».

Уплата (взыскание) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражается на счете по учету штрафов, пеней, неустоек, уплаченных в корреспонденции со счетами, с которых осуществлена уплата (взыскание):

Д-т 70208 «Штрафы, пени, неустойки уплаченные», символ 28112 ф. 102

К-т 30102. Списание с внебалансового счета суммы штрафа уплаченного (взысканного):

Д-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

9. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в Банке.

При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

15. На статью доходов "Полученные просроченные проценты" относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету просроченной задолженности по процентам.

16. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

17. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.

18. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

19. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством РФ. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов. Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится или по каждому проводимому документу, или один раз в конце месяца с тем, чтобы на 1-е число расходы по указанным статьям были в пределах норм.

При этом делается проводка:

Дебет счета по учету расходов по соответствующей статье в пределах нормы и счета по учету расходов по статьям, на которые относятся расходы средств сверх норм.

Кредит счета получателя средств или корреспондентского счета Банка при перечислении средств в другие кредитные организации, или счета кассы при выплате расходов наличными деньгами.

Если же корректировка производится один раз в конце месяца, то суммы, отнесенные на счета учета расходов, относящихся к расходам средств сверх норм, перечисляются со счетов всех расходов на счета учета расходов, произведенных сверх норм.

20. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

21. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

22. По статье учета типографских и канцелярских расходов отражаются соответствующие расходы, кроме учтенных по статье "Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты".

23. Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью "Расходы по охране".

24. На статье расходов по пусконаладочным работам учитываются только те расходы, которые относятся к этой категории работ. Не допускается отнесение на эту статью расходов сумм, относящихся к строительным, монтажным работам, которые в установленных случаях должны производиться за счет средств на капитальные вложения.

25. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.

26. На статью "Содержание зданий и сооружений" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

27. Отнесение сумм на операционные расходы и доходы по специальным операциям (факторинговые,

форфейтинговые, лизинговые, с опционами, фьючерсные, форвардные и другие) производится в соответствии с законодательством РФ.

28. Доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками телефонных переговоров частного характера и другие отражаются по статье "Другие доходы" - символ 17318.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по дивидендам полученным - по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;
- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;
- по процентам, уплаченным по депозитам, при необходимости - в разрезе сроков, предусмотренных планом счетов;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;
- по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- по учету расходов на пусконаладочные работы - по каждому объекту, где проводятся такие работы;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества;
- по всем статьям доходов и расходов - отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета "Прибыль отчетного года" или "Убытки отчетного года". Периодичность распределения прибыли Банка – раз в год.

Отчет о прибылях и убытках составляется Банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Расходы, связанные с убытками организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемыми в установленном порядке, относятся непосредственно на счет по учету расходов.

Прибыль организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемая в установленном порядке, зачисляется непосредственно на счет по учету доходов.

В других случаях в кредитных организациях счета прибылей и убытков, включая счета по учету доходов и расходов, не дебетуются и не кредитуются.

15. Прибыль (убытки) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.

16. Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

10. Порядок учета амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей. Предметы, ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством РФ.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

11. Основные средства

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением суммы НДС. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;
- денежная оценка основных средств, вносимых в оплату части уставного капитала Банка при его создании, утверждается общим собранием учредителей;
- денежная оценка основных средств, вносимых в оплату части уставного капитала Банка, действующего в форме акционерного общества, производится советом директоров Банка.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала Банка, оцениваются независимым оценщиком.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования:

- приобретение за плату;
- путем строительства и реконструкции объектов;
- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

Стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии,

механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость.

Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб., то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ.

Стоимость основных средств, ранее признанная в качестве расходов при вводе их в производство, восстановлению не подлежит. Амортизации подлежит только стоимость расходов на модернизацию, реконструкцию.

Если после их модернизации, реконструкции стоимость основного средства не превысила 10000 руб., то понесенные расходы будут признаны в периоде их осуществления, а основные средства не перейдут в разряд амортизируемого имущества.

Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налоговую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.

Результаты переоценки основных средств на 1-ое января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта. Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

Учет прибыли (убытка) при реализации (выбытии) амортизируемого имущества ведется пообъектно.

Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в Банке создается комиссия из соответствующих должностных лиц. В комиссию включаются председатель правления Банка, главный бухгалтер, представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр объекта (предмета) имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;
- установление причин списания объекта;
- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или реализации (в т.ч. как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;
- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект:
 - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету,
 - год изготовления, приобретения или постройки,
 - время ввода в эксплуатацию,
 - срок полезного использования,
 - первоначальная стоимость,
 - сумма начисленной амортизации (износа),
 - проведенные ремонты,
 - причины выбытия,
 - состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов.

Акты утверждаются председателем правления Банка.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества по цене возможного использования.

Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмету или виду материальных ценностей.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

По дебету счета отражаются:

- балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- затраты, связанные с выбытием (реализацией) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета отражаются:

- выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество - основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- амортизация, начисленная на выбывающий объект, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;
- невыплачиваемые арендодателю/лизингодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

- переоценка на сумму разницы между балансовой стоимостью и фактически начисленной амортизацией (при списании не полностью амортизированных основных средств) в корреспонденции со счетом по учету прироста имущества при переоценке, в пределах суммы остатка на лицевом счете выбывающего объекта;
- стоимость оприходованных по цене возможного использования (реализации) узлов, деталей, материалов в корреспонденции со счетами по учету материальных запасов;
- суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами.

12. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на счете «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

К нематериальным активам в целях бухгалтерского учета относятся затраты и расходы в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода в деятельности Банка и приносящие доход, а именно:

- права пользования земельными участками;
- патенты, лицензии, ноу - хау;
- программные продукты (обеспечение);
- государственная регистрация кредитной организации;
- плата за брокерское место и др.

В составе нематериальных активов в целях бухгалтерского учета учитываются также деловая репутация Банка и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал Банка).

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- внесенным в установленных случаях акционерами в счет вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон;
- приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно экспертным путем;
- изготовленных Банком - по себестоимости.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования и утвержденного приказом Председателя Правления Банка.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости такого объекта либо списания его с бухгалтерского учета.

Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/p) \times 100\%,$$

где, K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

p - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

14. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»,
№ 61008 «Материалы»,
№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»,
№ 61010 «Издания»,
№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости.

Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

Операции по приобретению материальных запасов.

Оплата материальных запасов:

Д-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" 60322 "Расчеты с прочими дебиторами"
К-т 30102

- на сумму материальных ценностей.

Получение материальных запасов:

Д-т 61002, 61008, 61009, 61010, 61011

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

- на сумму материальных ценностей,

и одновременно,

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

-на сумму НДС уплаченного.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы производится при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70206, 70209 «Расходы»

К-т 61002, 61008, 61009, 61010, 61011

- на сумму материальных ценностей,

и одновременно,

Дт 70209 «Расходы»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумму НДС уплаченного.

Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

15. Учет затрат в арендуемые здания

В ходе эксплуатации, при служебной необходимости, арендованные Банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции. К реконструкции относят комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или их назначения).

Отсюда следует, что если изменяется назначение взятого в аренду или в собственность здания (помещений), то связанные с этим работы необходимо считать работами капитального характера и осуществлять их за счет капитальных вложений. Это прежде всего относится к работам, связанным с оборудованием кассовых узлов, устройством охранно-пожарной сигнализации и осуществлением мер технической укреплённостиTM (установка металлических дверей, решеток и прочих средств).

Все вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, должны найти отражение в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды, эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Для единого учета всех капитальных затрат необходимо капитальные вложения в арендованные здания и сооружения, как и в свои собственные, вести на балансовом счете по учету основных средств на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

Присвоенный объекту капитальных вложений инвентарный номер должен быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого Банком здания:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»

К-т 30102 кор. сч.- л. сч. Поставщика

- на общую стоимость вместе с НДС.

После завершения капитальных работ:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика.

на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика

на сумму НДС, уплаченного.

Ввод в эксплуатацию на основе акта:

Д-т 60401 - л. сч. объекта

К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч.

объекта капитальных вложений

- на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 70209 «Расходы»

К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумму НДС, уплаченного.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения и другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором. Законченные капитальные вложения в арендованные здания и сооружения учитываются на балансовом счете 60401 на лицевом счете «Достройка (реконструкция) здания». Износ по таким ОС рассчитывается по норме износа для здания и относится на балансовый счет 60601 по соответствующему лицевому счету.

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Если арендодатель до истечения срока аренды или при досрочном расторжении договора аренды откажется принять произведенные арендатором капитальные вложения и арендатор примет решение о списании этих затрат, то учет этих операций будет производиться так же, как и при списании собственных основных средств.

При заключении договора аренды зданий и сооружений необходимо убедиться в том, что арендодатель является собственником или уполномоченным лицом собственника сдаваемого имущества, иначе покрытие расходов Банка по данному договору за счет себестоимости будет неправомерным. В договоре должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, передаваемое в аренду, т.е. должны быть указаны адрес, площадь передаваемого помещения, дано его описание. При сдаче помещения в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения и поэтажный план.

В ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Затраты Банка по регистрации договоров аренды в случаях, когда Банк является арендатором, относятся к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг, учитываемых при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль равными долями в течение действия договора аренды.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ.

Коммунальные услуги - это особый вид услуг, оказываемых специализированными предприятиями, обеспечивающими хозяйственно-бытовые нужды предприятий и граждан. К таким видам услуг относятся:

- энергоснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение;
- канализация;
- вывоз отходов, мусора;
- уборка территории.

Организации, предоставляющие коммунальные услуги, должны иметь соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

16. Положение об инвентаризации имущества

Настоящий документ устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов.

Для целей настоящего положения под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, запасные части, другие материалы.

Инвентаризации подлежат также счета участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, счета прочего участия, счета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Учетная политика банка в отношении инвентаризации имущества строится в полном соответствии с «Положением по инвентаризации имущества».

Приложение 1: Рабочий план счетов Банка

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А,П
1	2	3	4
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
102		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций	
	10206	нерезидентам	П
106		Добавочный капитал	

107	10602	Эмиссионный доход	П
		Фонды	
	10701	Резервный фонд	П
	10702	Фонды специального назначения	П
202	10703	Фонды накопления	П
		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
301	20209	Денежные средства в пути	А
		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
302	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
		Счета кредитных организаций по другим операциям	
313	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
314		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
320	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31409	на срок свыше 3 лет	П
323		Кредиты, предоставленные кредитным организациям	
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
328	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32302	на 1 день	А
407	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям	
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	П
408	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	А
		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
		Прочие счета	
409	40802	Индивидуальные предприниматели	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
		Средства в расчетах	
423	40911	Транзитные счета	П
		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
426	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
440	42601	Депозиты до востребования	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	
455	44007	на срок свыше 3 лет	П
		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45506	срок от 1 года до 3 лет	А

	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45815	Гражданам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45915	Гражданам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
	47411	Начисленные проценты по вкладам	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами	
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	П
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	А
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	П
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	А
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	П
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими кредиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
612		Выбытие и реализация	

613	61201	Выбытие (реализация) имущества	П
	61202	Выбытие (реализация) имущества	А
	61207	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	П
	61208	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	А
614	Доходы будущих периодов		
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте положительные разницы	П
	Расходы будущих периодов		
701	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте отрицательные разницы	А
	Доходы		
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	П
702	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	П
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	П
	70107	Другие доходы	П
	Расходы		
703	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	А
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	А
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	А
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
704	70206	Расходы на содержание аппарата	А
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	А
	70209	Другие расходы	А
	Прибыль		
705	70301	Прибыль отчетного года	П
	70302	Прибыль предшествующих лет	П
706	Убытки		
	70401	Убытки отчетного года	А
707	Использование прибыли		
	70501	Использование прибыли отчетного года	А
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
907	Неразмещенные ценные бумаги		
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
910	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
	Расчеты по обязательным резервам		
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
911	91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
	Операции с валютными ценностями		
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы		
	91202	Разные ценности и документы	А
913	91207	Бланки	А
	Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов		
	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	А
914	91305	Полученные гарантии и поручительства	А
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	А
	91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
	Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств		
915	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	А
	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91404	Выданные гарантии и поручительства	П
	Арендные и лизинговые операции		

916	91503	Арендованные основные средства	A
		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	A
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	A
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	A
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	A
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	A
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ			
930		Требования по поставке денежных средств	
	93001	Требования по поставке денежных средств	A
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
960		Обязательства по поставке денежных средств	
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П

Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении операций

Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. Платежное поручение | 6. Заявка на покупку (продажу) иностранной валюты |
| 2. Заявление на перевод | 7. Внебалансовый приходный и расходный ордер |
| 3. Платежное требование-поручение | 8. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый) |
| 4. Платежное требование | 9. Выписка по счету |
| 5. Чеки. | 10. Книга регистрации открытых счетов. |

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

- | | |
|--|---|
| 1. Акт(накладная) приемки-передачи основных средств (форма № ОС-1) | 10. Ведомость фактического расхода топлива за месяц. |
| 2. Акт на списание основных средств (форма ОС-4) | 11. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (ТМФ № 3 инв) |
| 3. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а) | 12. Акт о расходе материальных ценностей |
| 4. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6) | 13. Счет на оплату. |
| 5. Акт о приемке оборудования (форма № ОС-14) | 14. Распоряжение на оплату счета |
| 6. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1) | 15. Счет-фактура. Книга продаж. Книга покупок. |
| 7. Доверенность (форма № М-2а) | 16. Авансовый отчет |
| 8. Требование – накладная (форма № М-11) | 17. Акт на списание материальных ценностей. |
| 9. Карточка учета материалов (форма № М-17) | |

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

- | | |
|--|---|
| 1. Объявление на взнос наличными | 12. Сводная справка о кассовых оборотах. |
| 2. Квитанция на сомнительные денежные знаки | 13. Приходный кассовый ордер |
| 3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей) | 13. Расходный кассовый ордер |
| 4. Кассовый журнал по приходу | 14. Распечатки банкомата |
| 5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок. | 15. Книга учета денежной наличности и других ценностей |
| 6. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках | 16. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату. |
| 7. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок. | 17. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей. |
| 8. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей. | 18. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты. |
| 9. Денежный чек. | 19. Приходный внебалансовый ордер |
| 10. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках. | 20. Расходный внебалансовый ордер. |

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует недвижимое имущество.

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком:

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует недвижимое имущество.

В случае, если в составе имущества произошли значительные изменения после проведения оценки, указывается.

(тыс. руб.)

Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего имущества	0
Оценочная стоимость выбывшего имущества	0
Цена покупки приобретенного недвижимого имущества.	0

Сведения обо всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует недвижимое имущество.

Сведения обо всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует недвижимое имущество.

Сведения обо всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует недвижимое имущество. На балансе ЗАО «КБ ДельтаКредит» в группе «здания» учитываются капитализированные затраты по арендованным помещениям.

8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности Эмитента.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Для облигаций серии 03:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	03
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения
Номинальная стоимость	1000 (Одна тысяча) рублей
Количество	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Объем по номинальной стоимости	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Ведение реестра осуществляется Эмитентом самостоятельно

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная лицензия № 177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности) от 4 декабря 2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

- Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации;
- Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода;
- Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям:

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям, определены условиями Оферты, указанной в п. 10.6.2. Решения о выпуске и в подпункте з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.

Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Организатором торговли является:

**Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,
ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-07985-000001 от 15.09.2004г., сроком действия 3 года по 15.09.2007г.;**

Лицензирующий орган: **ФСФР России.**

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода (далее –«НКД»)).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении не предусматривает зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок и срок оплаты размещения ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций Агента по размещению ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия;**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Номер счета: **30401810900100000322**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	«27» июня 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	Протокол Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» №8/2007 от «29» июня 2007 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«27» июня 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» №8/2007 от «29» июня 2007 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для облигаций серии 04:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	04
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Номинальная стоимость	1000 (Одна тысяча) рублей
Количество	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Объем по номинальной стоимости	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Ведение реестра осуществляется Эмитентом самостоятельно

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная лицензия № 177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности) от 4 декабря 2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

- Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации;
- Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода;
- Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям:

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям, определены условиями

Оферты, указанной в п. 10.6.2. Решения о выпуске и в подпункте з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.

Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Организатором торговли является:

**Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,
ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-07985-000001 от 15.09.2004г., сроком действия 3 года по 15.09.2007г.;**

Лицензирующий орган: **ФСФР России.**

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода (далее –«НКД»)).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении не предусматривает зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок и срок оплаты размещения ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг

выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций Агента по размещению ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия;**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Номер счета: **30401810900100000322**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	«27» июня 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	Протокол Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» №8/2007 от «29» июня 2007 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«27» июня 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» №8/2007 от «29» июня 2007 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством

размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для облигаций серии 05:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	05
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 096 (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения
Номинальная стоимость	1000 (Одна тысяча) рублей
Количество	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Объем по номинальной стоимости	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Ведение реестра осуществляется Эмитентом самостоятельно

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная лицензия № 177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности) от 4 декабря 2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

- Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации;
- Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода;
- Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям:

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям, определены условиями Оферты, указанной в п. 10.6.2. Решения о выпуске и в подпункте з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с

обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.

Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Организатором торговли является:

**Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,
ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-07985-000001 от 15.09.2004г., сроком действия 3 года по 15.09.2007г.;**

Лицензирующий орган: **ФСФР России.**

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода (далее –«НКД»)).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении не предусматривает зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок и срок оплаты размещения ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций Агента по размещению ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия;**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Номер счета: **30401810900100000322**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	«27» июня 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	Протокол Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» №8/2007 от «29» июня 2007 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«27» июня 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» №8/2007 от «29» июня 2007 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Для облигаций серии 03:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют восемь купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C(j)$ - размер процентной ставки j -того купона, % годовых;
 $T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;
 T – дата покупки внутри j - того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом. Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается владелец

Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может

рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцами Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Обязанности и функции Платежного агента:

1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе

исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платёжных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Для облигаций серии 04:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C_j * ((T - T(j-1))/365)/100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C(j)$ - размер процентной ставки j -того купона, % годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T – дата покупки внутри j - того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом. Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии);
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации,

необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцами Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Обязанности и функции Платежного агента:

1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платёжных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Для облигаций серии 05:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют двенадцать купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню. Длительность двенадцатого купонного периода устанавливается равной 95 (Девяносто пять) дней.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1 001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Облигаций Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C_j * ((T - T(j-1))/365)/100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;
НКД – накопленный купонный доход, руб.;
N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
C(j) - размер процентной ставки j-того купона, % годовых;
T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;
T – дата покупки внутри j - того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом. Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцами Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование: НДЦ
Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Обязанности и функции Платежного агента:

1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платёжных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Для облигаций серии 03:

Сроки погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Погашение Облигаций по ним производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период.

Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях – депонентах НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, определенном Решением о выпуске и п. 9.1.2 е) Проспектом ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю.

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22

Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных

правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям:

Раскрываемая информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям должна в себя включать:

- объем неисполненных обязательств,
- причину неисполнения обязательств,
- перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Сообщения должны быть опубликованы Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют восемь купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день

с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация - эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение Облигаций и/или выплата доходов по ним производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям и/или осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования

Для облигаций серии 04:

Сроки погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Погашение Облигаций по ним производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы

погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период.

Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях – депонентах НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, определенном Решением о выпуске и п. 9.1.2 е) Проспектом ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю. Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям:

Раскрываемая информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям должна в себя включать:

- объем неисполненных обязательств,
- причину неисполнения обязательств,
- перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Сообщения должны быть опубликованы Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация - эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение Облигаций и/или выплата доходов по ним производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям и/или осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования

Для облигаций серии 05:

Сроки погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Погашение Облигаций по ним производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей

Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период.

Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях

– депонентах НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, определенном Решением о выпуске и п. 9.1.2 е) Проспектом ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю.

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите

нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям:

Раскрываемая информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям должна в себя включать:

- объем неисполненных обязательств,
- причину неисполнения обязательств,
- перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

Сообщения должны быть опубликованы Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют двенадцать купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню. Длительность двенадцатого купонного периода устанавливается равной 95 (Девяносто пять) дней.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с

Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1 001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Облигаций Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация - эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение Облигаций и/или выплата доходов по ним производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям и/или осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Для облигаций серии 03:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Иные условия досрочного погашения облигаций: нет.

Для облигаций серии 04:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Иные условия досрочного погашения облигаций: нет.

Для облигаций серии 05:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Иные условия досрочного погашения облигаций: нет.

Г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Для облигаций серии 03:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом Эмитента.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты начала приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений п.10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций с обязательным централизованным хранением такие облигации поступают на счет депо в НДЦ.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом.

Не предусмотрены.

Для облигаций серии 04:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их

владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом Эмитента.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты начала приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о

выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений п.10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций с обязательным централизованным хранением такие облигации поступают на счет депо в НДЦ.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом.

Не предусмотрены.

Для облигаций серии 05:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Цена Приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока

погашения.

Кредитная организация- эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом») после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в пп. б) п.13.2.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска такие облигации зачисляются на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением Эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ (далее также именуется – «Организатор торговли») в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;

- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является Андеррайтер.

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - Акцептант), совершает два действия:

1) направляет Агенту заявление за подписью Акцептанта (далее – «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление Агенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную Агенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом Агенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Заявление направляется по почтовому адресу Агента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Решении о выпуске и Проспектом. Обязательства сторон (Эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО «ММВБ»).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты начала приобретения Облигаций

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционального заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о

выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений п.10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций с обязательным централизованным хранением такие облигации поступают на счет депо в НДЦ.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом.

Не предусмотрены.

Д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Для облигаций серии 03:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	№ 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) России
Функции платежного агента	1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или

	<p>номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.</p> <p>3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.</p>
--	---

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Для облигаций серии 04:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	№ 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) России
Функции платежного агента	<p>1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны</p>

	<p>быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.</p> <p>3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.</p>
--	--

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Для облигаций серии 05:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	№ 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) России
Функции платежного агента	<p>1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.</p>

	3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.
--	---

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Для облигаций серии 03:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее -

Поручитель) в порядке, определенном Решением о выпуске и п. 9.1.2 е) Проспектом ценных бумаг.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, описанном в п. 9.1.2 з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю. Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае дефолта и/или технического дефолта, В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в случае, если кредитная организация - эмитент возложил обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо, указывается наименование этого лица, место его нахождения:

Информация не указывается, т.к. кредитная организация – эмитент не возложила обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций на иное юридическое лицо.

Для облигаций серии 04:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в

соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, определенном Решением о выпуске и п. 9.1.2 е) Проспектом ценных бумаг.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, описанном в п. 9.1.2 з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю. Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным

процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае дефолта и/или технического дефолта, В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в случае, если кредитная организация - эмитент возложил обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо, указывается наименование этого лица, место его нахождения:

Информация не указывается, т.к. кредитная организация – эмитент не возложила обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций на иное юридическое лицо.

Для облигаций серии 05:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о

выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, определенном Решением о выпуске и п. 9.1.2 е) Проспектом ценных бумаг.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, описанном в п. 9.1.2 з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю. Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием

организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае дефолта и/или технического дефолта, В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в случае, если кредитная организация - эмитент возложил обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо, указывается наименование этого лица, место его нахождения:

Информация не указывается, т.к. кредитная организация – эмитент не возложила обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций на иное юридическое лицо.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Для облигаций серии 03:

Полное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество на английском языке – Société Générale S.A.
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» на английском языке – Société Générale
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом	Поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции в Реестре торговли и предприятий «04» мая 1864 года, номер записи 552 120 222 RCS Paris

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством, предоставляемым физическим лицом:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены поручительством, предоставляемым физическим лицом.

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается государственной или муниципальной гарантией:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента:

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.04.2007г. – 1 565 814 тыс. рублей

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.01.2007г. – 1 395 020 тыс. рублей

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям, в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям:

стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется физическим лицом, вместо стоимости чистых активов учитывается стоимость имущества такого физического лица, которая определена привлеченным для этих целей оценщиком);

стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации);

Выплата основного долга и совокупного купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска в полном объеме.

Срок действия обеспечения – определен условиями Оферты в п. 9.1.2. (з) настоящего Проспекта ценных бумаг и в п. 10.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по Облигациям, поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Размер поручительства, предоставленного в обеспечение исполнения обязательств по облигациям серии 03: номинальный объем выпуска Облигаций 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Стоимость собственного капитала поручителя по состоянию на 01.01.2007г.: 33 432 млн. евро, что составляет 1 159 973 млн. рублей по курсу Банка России по состоянию на дату 01.01.2007г.

Курс евро Центрального банка РФ по состоянию на 01.01.2007г. составляет – 34,6965 рублей.

Кроме того, Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по Облигациям индивидуальный государственный регистрационный номер 40103338В и 40203338В.

В виду того, что поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции и не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством РФ, то для дальнейшего расчета вместо величины чистых активов используется величина собственного капитала поручителя. Размер предоставленного поручительства не превышает величину собственного капитала поручителя.

а) размер собственных средств кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.04.2007г.:

1 565 814 тыс. рублей

размер собственных средств кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2007г. –

1 395 020 тыс. рублей

б) величина собственного капитала поручителя по состоянию на 01.01.2007г.: – 1 159 973 млн. рублей.

Сумма собственных средств кредитной организации - эмитента и собственного капитала поручителя составляет 1 161 368 млн. рублей.

Таким образом, поскольку суммарная величина собственных средств кредитной организации - эмитента и собственного капитала поручителя превышает предполагаемую суммарную величину обязательств по Облигациям, включая совокупный купонный доход, то Облигации настоящего выпуска не являются инвестициями повышенного риска в соответствии с законодательством РФ.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц):

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены имуществом, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям.

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной и/или муниципальной гарантией.

Приобретение таких облигаций не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается банковской гарантией или поручительством третьего лица (лиц), являющихся юридическими лицами по законодательству места регистрации) по каждому такому лицу раскрываются:

сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг; либо:

Дополнительные сведения о Поручителе («Сосьете Женераль»), предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X Проспекта ценных бумаг, раскрываются в Приложении № 11 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст ежеквартального отчета указанного юридического лица за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация не указывается, так как у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Порядок раскрытия юридическим лицом информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Информация не указывается, так как у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Название периодического печатного издания (изданий), используемого для опубликования сообщений о существенных фактах.

Информация не указывается, так как у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается государственной гарантией субъекта Российской Федерации или муниципальной гарантией: *Отчет об исполнении бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации или муниципального образования за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.*

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной гарантией субъекта Российской Федерации или муниципальной гарантией.

Для облигаций серии 04:

Полное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество на английском языке – Société Générale S.A.
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» на английском языке – Société Générale
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом	Поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции в Реестре торговли и предприятий «04» мая 1864 года, номер записи 552 120 222 RCS Paris

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством, предоставляемым физическим лицом:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены поручительством, предоставляемым физическим лицом.

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается государственной или муниципальной гарантией:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента:

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.04.2007г. – 1 565 814 тыс. рублей

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.01.2007г. – 1 395 020 тыс. рублей

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по

облигациям, в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям:

стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется физическим лицом, вместо стоимости чистых активов учитывается стоимость имущества такого физического лица, которая определена привлеченным для этих целей оценщиком);

стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации);

Выплата основного долга и совокупного купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска в полном объеме.

Срок действия обеспечения – определен условиями Оферты в п. 9.1.2. (з) настоящего Проспекта ценных бумаг и в п. 10.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по Облигациям, поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Размер поручительства, предоставленного в обеспечение исполнения обязательств по облигациям серии 04: номинальный объем выпуска Облигаций 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Стоимость собственного капитала поручителя по состоянию на 01.01.2007г.: 33 432 млн. евро, что составляет 1 159 973 млн. рублей по курсу Банка России по состоянию на дату 01.01.2007г.

Курс евро Центрального банка РФ по состоянию на 01.01.2007г. составляет – 34,6965 рублей.

Кроме того, Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по Облигациям индивидуальный государственный регистрационный номер 40103338В и 40203338В.

В виду того, что поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции и не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством РФ, то для дальнейшего расчета вместо величины чистых активов используется величина собственного капитала поручителя. Размер предоставленного поручительства не превышает величину собственного капитала поручителя.

а) размер собственных средств кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.04.2007г.:

1 565 814 тыс. рублей

размер собственных средств кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2007г. –

1 395 020 тыс. рублей

б) величина собственного капитала поручителя по состоянию на 01.01.2007г.: – 1 159 973 млн. рублей.

Сумма собственных средств кредитной организации - эмитента и собственного капитала поручителя составляет 1 161 368 млн. рублей.

Таким образом, поскольку суммарная величина собственных средств кредитной организации - эмитента и собственного капитала поручителя превышает предполагаемую суммарную величину обязательств по Облигациям, включая совокупный купонный доход, то Облигации настоящего выпуска не являются инвестициями повышенного риска в соответствии с законодательством РФ.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц):

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены имуществом, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям.

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной и/или муниципальной гарантией.

Приобретение таких облигаций не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается банковской гарантией или поручительством третьего лица (лиц), являющихся юридическими лицами по законодательству места регистрации) по каждому такому лицу раскрываются:

сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг; либо:

Дополнительные сведения о Поручителе («Сосьете Женераль»), предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X Проспекта ценных бумаг, раскрываются в Приложении № 11 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст ежеквартального отчета указанного юридического лица за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация не указывается, так как у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Порядок раскрытия юридическим лицом информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Информация не указывается, так как у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Название периодического печатного издания (изданий), используемого для опубликования сообщений о существенных фактах.

Информация не указывается, так как у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается государственной гарантией субъекта Российской Федерации или муниципальной гарантией: *Отчет об исполнении бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации или муниципального образования за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.*

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной гарантией субъекта Российской Федерации или муниципальной гарантией.

Для облигаций серии 05:

Полное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество на английском языке – Société Générale S.A.
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» на английском языке – Société Générale
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом	Поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции в Реестре торговли и предприятий «04» мая 1864 года, номер записи 552 120 222 RCS Paris

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством, предоставляемым физическим лицом:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены поручительством, предоставляемым физическим лицом.

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается государственной или муниципальной гарантией:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента:

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.04.2007г. – 1 565 814 тыс. рублей

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.01.2007г. – 1 395 020 тыс. рублей

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по

облигациям, в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям:

стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется физическим лицом, вместо стоимости чистых активов учитывается стоимость имущества такого физического лица, которая определена привлеченным для этих целей оценщиком);

стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации);

Выплата основного долга и совокупного купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска в полном объеме.

Срок действия обеспечения – определен условиями Оферты в п. 9.1.2. (з) настоящего Проспекта ценных бумаг и в п. 10.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по Облигациям, поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Размер поручительства, предоставленного в обеспечение исполнения обязательств по облигациям серии 05: номинальный объем выпуска Облигаций 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Стоимость собственного капитала поручителя по состоянию на 01.01.2007г.: 33 432 млн. евро, что составляет 1 159 973 млн. рублей по курсу Банка России по состоянию на дату 01.01.2007г.

Курс евро Центрального банка РФ по состоянию на 01.01.2007г. составляет – 34,6965 рублей.

Кроме того, Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по Облигациям индивидуальный государственный регистрационный номер 40103338В и 40203338В.

В виду того, что поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции и не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством РФ, то для дальнейшего расчета вместо величины чистых активов используется величина собственного капитала поручителя. Размер предоставленного поручительства не превышает величину собственного капитала поручителя.

а) размер собственных средств кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.04.2007г.:

1 565 814 тыс. рублей

размер собственных средств кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2007г. –

1 395 020 тыс. рублей

б) величина собственного капитала поручителя по состоянию на 01.01.2007г.: – 1 159 973 млн. рублей.

Сумма собственных средств кредитной организации - эмитента и собственного капитала поручителя составляет 1 161 368 млн. рублей.

Таким образом, поскольку суммарная величина собственных средств кредитной организации - эмитента и собственного капитала поручителя превышает предполагаемую суммарную величину обязательств по Облигациям, включая совокупный купонный доход, то Облигации настоящего выпуска не являются инвестициями повышенного риска в соответствии с законодательством РФ.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц):

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком:

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены имуществом, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям.

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной и/или муниципальной гарантией.

Приобретение таких облигаций не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается банковской гарантией или поручительством третьего лица (лиц), являющихся юридическими лицами по законодательству места регистрации) по каждому такому лицу раскрываются:

сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг; либо:

Дополнительные сведения о Поручителе («Сосьете Женераль»), предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X Проспекта ценных бумаг, раскрываются в Приложении № 11 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст ежеквартального отчета указанного юридического лица за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация не указывается, так как у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Порядок раскрытия юридическим лицом информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Информация не указывается, так как у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Название периодического печатного издания (изданий), используемого для опубликования сообщений о существенных фактах.

Информация не указывается, так как у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается государственной гарантией субъекта Российской Федерации или муниципальной гарантией: *Отчет об исполнении бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации или муниципального образования за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.*

Информация не приводится, так как Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной гарантией субъекта Российской Федерации или муниципальной гарантией.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Для облигаций серии 03:

Способ обеспечения:

Поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом;

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Положения п. 10.6.2. Решения о выпуске и подпункта з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства с любым лицом, желающим приобрести Облигации, на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций

г. Париж

«__» _____ 2007 г.

1. Термины и определения.

- 1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.
- 1.2. «Облигации» - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 03 в общем количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая размещаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.3. «Общество» - Societe Generale S.A.
- 1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.6. «Оферта» - настоящая оферта.
- 1.7. «Предельная Сумма» - 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.
- 1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из описанных случаев в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. Оферты.
- 1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из указанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. сроков.
- 1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пункта 3.5 Оферты.
- 1.11. «Банк России» - Центральный банк Российской Федерации.
- 1.12. «ФСФР России» - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.
- 1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске Облигаций, проспект Облигаций.
- 1.14. «Эмитент» - Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».
- 1.15. «Агент Общества» - Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество).

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России и ФСФР России.
- 2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед приобретателем

Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода) в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

3.1.1. Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Обществом в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельца Облигаций, предъявленных им к Обществу в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход).

3.2. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента Общество и Эмитент несут солидарную ответственность. Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента.

3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

3.4. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Обществу соответствующие условиям Оферты Требования об Исполнении Обязательств. Общество не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

3.5. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.5.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано от имени юридического лица его руководителем, главным бухгалтером и скреплено печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании об Исполнении Обязательств подлежит нотариальному удостоверению;

3.5.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должна быть указана следующая информация:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество

Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;

(б) в чем состоит нарушение Эмитентом его обязательств по Облигациям;

(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена;

(г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН; для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);

(ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;

3.5.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств. При этом датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств считается дата получения Обществом соответствующего Требования;

3.5.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:

(а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;

(б) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(в) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об Исполнении Обязательств от имени владельца Облигаций;

(г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;

(д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Общество также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык;

3.5.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть представлены Агенту Общества лично под роспись представителя Агента Общества или

направлены заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой. Агентом Общества является Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «БСЖВ») расположенный по адресу: 119180, Москва, Якиманская наб., д. 2.

3.6. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.7. Общество рассматривает Требования об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня получения Обществом Требования об Исполнении Обязательств и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования.

3.8. Агент Общества не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом Обществом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования об Исполнении Обязательств владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявления таких Требования. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанные в настоящем пункте сроки производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. В случае отказа Обществом в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций Агент Общества направляет уведомление об отказе в НДЦ (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

3.10 Обязательства Общества считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

3.11 Общество не осуществляет выплат в пользу владельца Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица в следующих случаях:

- а) если владелец Облигаций при подаче Требования об Исполнении Обязательств нарушил сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Эмиссионными документами и настоящей Офертой;
- б) в случае несоответствия Требования об Исполнении Обязательств и документов, указанных в п. 3.5.4 Оферты условиям Эмиссионных документов и настоящей Оферты;
- в) в случае прекращения поручительства по основаниям, предусмотренным условиями о предоставлении поручительства или законодательством Российской Федерации.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения первым владельцем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

- а) если ни один из владельцев Облигаций в течение 90 (девяноста) дней с даты погашения Облигаций, определенной Эмиссионными документами, не предъявит к Обществу Требования об Исполнении Обязательств;
- б) с прекращением Обязательств Эмитента, установленных Эмиссионными документами;
- в) с исполнением Обществом обязанностей по предоставленному в соответствии с Эмиссионными документами и настоящей Офертой поручительству.
- г) по иным основаниям, установленным федеральными законами Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Общество не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Общество в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или иным уполномоченным владельцем Облигаций лицом.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Эмитенту и/или Обществу, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с иском к Эмитенту и/или Обществу. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Настоящая Оферта находится у Общества и Эмитента, русский перевод Оферты является неотъемлемой частью Эмиссионных документов.

5.6. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Общества.

Наименование:

на русском языке - «Сосьете Женераль» Акционерное общество

на английском языке - **Societe Generale S.A.**

Местонахождение:

на русском языке - **Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29**

на английском языке - **29, boulevard Haussmann, 75009 Paris**

Банковские реквизиты:

Номер счета № 00187011

в Societe Generale New York CHIPS ABA 0422 FED ABA 026004226 UID 403528 Swift

code: SOGEUS 33

Подписи:

Руководитель _____

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по Облигациям «Сосьете Женераль» Акционерное общество и ЗАО «КБ ДельтаКредит» несут солидарную ответственность перед владельцами Облигаций.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонных доход в срок, определенный настоящим Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг, владельцам Облигаций, и/или не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых настоящим Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг

«Сосьете Женераль» Акционерное общество обязуется отвечать за исполнение ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил обязательства Банка.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Иные условия отсутствуют.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением

В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Для облигаций с залоговым обеспечением дополнительно указываются:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с залоговым обеспечением.

Для облигаций, обеспеченных залогом ценных бумаг:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены залогом ценных бумаг.

Для облигаций, обеспеченных ипотекой (залогом недвижимого имущества):

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены ипотекой (залогом недвижимого имущества).

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств перед владельцами облигаций указан в п. 3 Оферты о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций, которая указана в п. 9.1.2. з) настоящего Проспекта ценных бумаг и в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, «Сосьете Женераль» и ЗАО «КБ ДельтаКредит» несут солидарную ответственность. Договор поручительства (Оферта о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Для облигаций, обеспеченных банковской гарантией:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

Для облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

Для облигаций серии 04:

Способ обеспечения:

Поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом;

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Положения п. 10.6.2. Решения о выпуске и подпункта з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства с любым лицом, желающим приобрести Облигации, на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций

г. Париж

«__» _____ 2007 г.

1. Термины и определения.

- 1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.
- 1.2. «Облигации» - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 04 в общем количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая размещаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.3. «Общество» - Societe Generale S.A.
- 1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.6. «Оферта» - настоящая оферта.
- 1.7. «Предельная Сумма» - 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.
- 1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из описанных случаев в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. Оферты.
- 1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из указанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. сроков.
- 1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пункта 3.5 Оферты.
- 1.11. «Банк России» - Центральный банк Российской Федерации.
- 1.12. «ФСФР России» - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.
- 1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске Облигаций, проспект Облигаций.
- 1.14. «Эмитент» - Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».
- 1.15. «Агент Общества» - Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество).

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России и ФСФР России.
- 2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

- 3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода) в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:
- 3.1.1. Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;
- 3.1.2. Сумма произведенного Обществом в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельца Облигаций, предъявленных им к Обществу в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход).
- 3.2. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента Общество и Эмитент несут солидарную ответственность. Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента.
- 3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:
- 3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

3.4. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Обществу соответствующие условиям Оферты Требования об Исполнении Обязательств. Общество не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

3.5. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.5.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано от имени юридического лица его руководителем, главным бухгалтером и скреплено печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании об Исполнении Обязательств подлежит нотариальному удостоверению;

3.5.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должна быть указана следующая информация:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;

(б) в чем состоит нарушение Эмитентом его обязательств по Облигациям;

(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена;

(г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН; для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);

(ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;

3.5.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств. При этом датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств считается дата получения Обществом соответствующего Требования;

3.5.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:

(а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;

(б) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, предполагающего

выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДС, заверенная НДС или номинальным держателем-депонентом НДС, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(в) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об Исполнении Обязательств от имени владельца Облигаций;

(г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;

(д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Общество также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык;

3.5.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть представлены Агенту Общества лично под роспись представителя Агента Общества или направлены заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой. Агентом Общества является Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «БСЖВ») расположенный по адресу: 119180, Москва, Якиманская наб., д. 2.

3.6. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.7. Общество рассматривает Требования об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня получения Обществом Требований об Исполнении Обязательств и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требований.

3.8. Агент Общества не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требований об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом Обществом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования об Исполнении Обязательств владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявления таких Требований. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанные в настоящем пункте сроки производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. В случае отказа Обществом в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций Агент Общества направляет уведомление об отказе в НДС (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

3.10 Обязательства Общества считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

3.11 Общество не осуществляет выплат в пользу владельца Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица в следующих случаях:

а) если владелец Облигаций при подаче Требования об Исполнении Обязательств нарушил сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Эмиссионными

документами и настоящей Офертой;

б) в случае несоответствия Требования об Исполнении Обязательств и документов, указанных в п. 3.5.4 Оферты условиям Эмиссионных документов и настоящей Оферты;

в) в случае прекращения поручительства по основаниям, предусмотренным условиями о предоставлении поручительства или законодательством Российской Федерации.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения первым владельцем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

а) если ни один из владельцев Облигаций в течение 90 (девяноста) дней с даты погашения Облигаций, определенной Эмиссионными документами, не предъявит к Обществу Требования об Исполнении Обязательств;

б) с прекращением Обязательств Эмитента, установленных Эмиссионными документами;

в) с исполнением Обществом обязанностей по предоставленному в соответствии с Эмиссионными документами и настоящей Офертой поручительству.

г) по иным основаниям, установленным федеральными законами Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Общество не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Общество в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или иным уполномоченным владельцем Облигаций лицом.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Эмитенту и/или Обществу, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с иском к Эмитенту и/или Обществу. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Настоящая Оферта находится у Общества и Эмитента, русский перевод Оферты является неотъемлемой частью Эмиссионных документов.

5.6. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Общества.

Наименование:

на русском языке - «Сосьете Женераль» Акционерное общество

на английском языке - **Societe Generale S.A.**

Местонахождение:

на русском языке - **Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29**

на английском языке - **29, boulevard Haussmann, 75009 Paris**

Банковские реквизиты:

Номер счета № 00187011

в Societe Generale New York CHIPS ABA 0422 FED ABA 026004226 UID 403528 Swift
code: SOGEUS 33

Подписи:

Руководитель _____

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по Облигациям «Сосьете Женераль» Акционерное общество и ЗАО «КБ ДельтаКредит» несут солидарную ответственность перед владельцами Облигаций.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонных доход в срок, определенный настоящим Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг, владельцам Облигаций, и/или не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых настоящим Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг «Сосьете Женераль» Акционерное общество обязуется отвечать за исполнение ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил обязательства Банка.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Иные условия отсутствуют.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением

В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Для облигаций с залоговым обеспечением дополнительно указываются:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с залоговым обеспечением.

Для облигаций, обеспеченных залогом ценных бумаг:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены залогом ценных бумаг.

Для облигаций, обеспеченных ипотекой (залогом недвижимого имущества):

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены ипотекой (залогом недвижимого имущества).

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств перед владельцами облигаций указан в п. 3 Оферты о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций, которая указана в п. 9.1.2. з) настоящего Проспекта ценных бумаг и в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, «Сосьете Женераль» и ЗАО «КБ ДельтаКредит» несут солидарную ответственность. Договор поручительства (Оферта о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Для облигаций, обеспеченных банковской гарантией:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

Для облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

Для облигаций серии 05:

Способ обеспечения:

Поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом;

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Положения п. 10.6.2. Решения о выпуске и подпункта з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства с любым лицом, желающим приобрести Облигации, на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций

г. Париж

«__» _____ 2007 г.

1. Термины и определения.

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.2. «Облигации» - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 05 в общем количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая размещаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. «Общество» - Societe Generale S.A.

1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил

Обязательства Эмитента.

1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. «Оферта» - настоящая оферта.

1.7. «Предельная Сумма» - 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из описанных случаев в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. Оферты.

1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из указанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. сроков.

1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пункта 3.5 Оферты.

1.11. «Банк России» - Центральный банк Российской Федерации.

1.12. «ФСФР России» - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.

1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске Облигаций, проспект Облигаций.

1.14. «Эмитент» - Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».

1.15. «Агент Общества» - Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество).

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России и ФСФР России.

2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств

по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода) в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

3.1.1. Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Обществом в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельца Облигаций, предъявленных им к Обществу в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход).

3.2. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента Общество и Эмитент несут солидарную ответственность. Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента.

3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

3.4. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Обществу соответствующие условиям Оферты Требования об Исполнении Обязательств. Общество не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

3.5. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.5.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано от имени юридического лица его руководителем, главным бухгалтером и скреплено печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании об Исполнении Обязательств подлежит нотариальному удостоверению;

3.5.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должна быть указана следующая информация:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;

(б) в чем состоит нарушение Эмитентом его обязательств по Облигациям;

- (в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена;
- (г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
- (д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
- (е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН; для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);
- (ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;

3.5.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств. При этом датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств считается дата получения Обществом соответствующего Требования;

3.5.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:

- (а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;
- (б) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- (в) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об Исполнении Обязательств от имени владельца Облигаций;
- (г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;
- (д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Общество также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык;

3.5.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть представлены Агенту Общества лично под роспись представителя Агента Общества или направлены заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой. Агентом Общества является Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «БСЖВ») расположенный по адресу: 119180, Москва,

Якиманская наб., д. 2.

3.6. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.7. Общество рассматривает Требования об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня получения Обществом Требования об Исполнении Обязательств и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования.

3.8. Агент Общества не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом Обществом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования об Исполнении Обязательств владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявления таких Требования. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанные в настоящем пункте сроки производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. В случае отказа Обществом в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций Агент Общества направляет уведомление об отказе в НДЦ (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

3.10. Обязательства Общества считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

3.11. Общество не осуществляет выплат в пользу владельца Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица в следующих случаях:

- а) если владелец Облигаций при подаче Требования об Исполнении Обязательств нарушил сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Эмиссионными документами и настоящей Офертой;
- б) в случае несоответствия Требования об Исполнении Обязательств и документов, указанных в п. 3.5.4 Оферты условиям Эмиссионных документов и настоящей Оферты;
- в) в случае прекращения поручительства по основаниям, предусмотренным условиями о предоставлении поручительства или законодательством Российской Федерации.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения первым владельцем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

- а) если ни один из владельцев Облигаций в течение 90 (девяноста) дней с даты погашения Облигаций, определенной Эмиссионными документами, не предъявит к Обществу Требования об Исполнении Обязательств;
- б) с прекращением Обязательств Эмитента, установленных Эмиссионными документами;
- в) с исполнением Обществом обязанностей по предоставленному в соответствии с Эмиссионными документами и настоящей Офертой поручительству.
- г) по иным основаниям, установленным федеральными законами Российской Федерации.

5. Прочие условия.

- 5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.
- 5.2. Общество не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Общество в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или иным уполномоченным владельцем Облигаций лицом.
- 5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.
- 5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Эмитенту и/или Обществу, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с иском к Эмитенту и/или Обществу. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.5. Настоящая Оферта находится у Общества и Эмитента, русский перевод Оферты является неотъемлемой частью Эмиссионных документов.
- 5.6. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Общества.

Наименование:

на русском языке - **«Сосьете Женераль» Акционерное общество**

на английском языке - **Societe Generale S.A.**

Местонахождение:

на русском языке - **Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29**

на английском языке - **29, boulevard Haussmann, 75009 Paris**

Банковские реквизиты:

Номер счета № 00187011

в Societe Generale New York CHIPS ABA 0422 FED ABA 026004226 UID 403528 Swift code: SOGEUS 33

Подписи:

Руководитель _____

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по Облигациям «Сосьете Женераль» Акционерное общество и ЗАО «КБ ДельтаКредит» несут солидарную ответственность перед владельцами Облигаций.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонных доход в срок, определенный настоящим Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг, владельцам Облигаций, и/или не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых настоящим Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг «Сосьете Женераль» Акционерное общество обязуется отвечать за исполнение ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил обязательства Банка.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Иные условия отсутствуют.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением

В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Для облигаций с залоговым обеспечением дополнительно указываются:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с залоговым обеспечением.

Для облигаций, обеспеченных залогом ценных бумаг:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены залогом ценных бумаг.

Для облигаций, обеспеченных ипотекой (залогом недвижимого имущества):

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены ипотекой (залогом недвижимого имущества).

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств перед владельцами облигаций указан в п. 3 Оферты о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций, которая указана в п. 9.1.2. 3) настоящего Проспекта ценных бумаг и в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, «Сосьете Женераль» и ЗАО «КБ ДельтаКредит» несут солидарную ответственность. Договор поручительства (Оферта о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Для облигаций, обеспеченных банковской гарантией:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены банковской гарантией.

Для облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Информация не указывается, т.к. ЗАО «КБ ДельтаКредит» размещает неконвертируемые ценные бумаги.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. ЗАО «КБ ДельтаКредит» выпуск опционов не осуществлял.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает облигации с ипотечным покрытием.

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает облигации с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает облигации с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает облигации с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Информация не указывается, т.к. ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает облигации с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает облигации с ипотечным покрытием.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...8,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для облигаций серии 04:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный

купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для облигаций серии 05:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...12,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Преимущественное право на приобретение Облигаций настоящего выпуска отсутствует.

Для облигаций серии 04:

Преимущественное право на приобретение Облигаций настоящего выпуска отсутствует.

Для облигаций серии 05:

Преимущественное право на приобретение Облигаций настоящего выпуска отсутствует.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации:

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

Для облигаций серии 04:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации:

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

Для облигаций серии 05:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации:

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных лет либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

Вид	Облигации
-----	-----------

Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения	

1 квартал 2007 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,50% от номинальной стоимости
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,20% от номинальной стоимости
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,29% от номинальной стоимости
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Вид	Облигации	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 096 (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	Отчет об итогах выпуска облигаций кредитной организации – эмитента серии 02 зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 20 июня 2007 года.	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг		
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
--	---

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Организатором и Андеррайтером выпуска является ЗАО «Райффайзенбанк Австрия».

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Лицензия № 177-02900-100000 от 27.11.2000
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России
Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг	<p>Основные функции Андеррайтера:</p> <ul style="list-style-type: none"> • От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. • Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – ФБ ММВБ) и ЗАО ММВБ. • В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером. • Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов. • Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с

	<p>действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сведения о вознаграждении Андеррайтера: Согласно условиям договора между Андеррайтером и Эмитентом Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента с учетом НДС.</p>
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций.
<p>наличие/отсутствие обязанностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера <p>В случае наличия обязанностей указывается: срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера</p>	<p>С целью поддержания ликвидности Облигаций после допуска Облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» Организатор обязуется осуществлять поддержание двусторонних котировок по Облигациям.</p> <p>Срок действия данной обязанности: до наступления срока погашения Облигаций.</p>
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Такое право отсутствует. Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения организатора определяется условиями Соглашения об организации облигационного займа №11/2007-6 от 25 июня 2007 года, согласно которым организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций кредитной организации - эмитента.

Для облигаций серии 04:

Организатором и Андеррайтером выпуска является ЗАО «Райффайзенбанк Австрия».

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»
Место нахождения	129090, г.Москва, ул. Троицкая, 17/1
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Лицензия № 177-02900-100000 от 27.11.2000
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России
Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг	<p>Основные функции Андеррайтера:</p> <ul style="list-style-type: none"> • От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. • Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – ФБ ММВБ) и ЗАО ММВБ. • В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером. • Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов. • Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. <p>Сведения о вознаграждении Андеррайтера: Согласно условиям договора между Андеррайтером и Эмитентом Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента с учетом НДС.</p>
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций.
<p>наличие/отсутствие обязанностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера <p>В случае наличия обязанностей указывается:</p>	<p>С целью поддержания ликвидности Облигаций после допуска Облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» Организатор обязуется осуществлять поддержание двусторонних котировок по Облигациям.</p> <p>Срок действия данной обязанности: до наступления срока погашения Облигаций.</p>

срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Такое право отсутствует. Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения организатора определяется условиями Соглашения об организации облигационного займа №11/2007-6 от 25 июня 2007 года, согласно которым организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций кредитной организации - эмитента.

Для облигаций серии 05:

Организатором и Андеррайтером выпуска является ЗАО «Райффайзенбанк Австрия».

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»
Место нахождения	129090, г.Москва, ул. Троицкая, 17/1
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Лицензия № 177-02900-100000 от 27.11.2000
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России
Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг	<p>Основные функции Андеррайтера:</p> <ul style="list-style-type: none"> • От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. • Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – ФБ ММВБ) и ЗАО ММВБ.

	<ul style="list-style-type: none"> • В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером. • Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов. • Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. <p>Сведения о вознаграждении Андеррайтера: Согласно условиям договора между Андеррайтером и Эмитентом Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента с учетом НДС.</p>
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению неразмещенных в срок Облигаций.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера В случае наличия обязанностей указывается: срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	С целью поддержания ликвидности Облигаций после допуска Облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» Организатор обязуется осуществлять поддержание двусторонних котировок по Облигациям. Срок действия данной обязанности: до наступления срока погашения Облигаций.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Такое право отсутствует. Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения организатора определяется условиями Соглашения об организации облигационного займа №11/2007-6 от 25 июня 2007 года, согласно которым организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций кредитной организации - эмитента.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Для облигации серии 03:

Круг приобретателей ценных бумаг не ограничен.

Приобретателями ценных бумаг могут являться любые юридические и/или физические лица, как резиденты, так и нерезиденты.

Для облигации серии 04:

Круг приобретателей ценных бумаг не ограничен.

Приобретателями ценных бумаг могут являться любые юридические и/или физические лица, как резиденты, так и нерезиденты.

Для облигации серии 05:

Круг приобретателей ценных бумаг не ограничен.

Приобретателями ценных бумаг могут являться любые юридические и/или физические лица, как резиденты, так и нерезиденты.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигации серии 03:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенные фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-07985-000001 от «15» сентября 2004 года
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	до «15» сентября 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Обращение Облигаций настоящего выпуска на иных фондовых биржах или у иных организаторов торговли не предполагается.

Для облигации серии 04:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенные фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-07985-000001 от «15» сентября 2004 года
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	до «15» сентября 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Обращение Облигаций настоящего выпуска на иных фондовых биржах или у иных организаторов торговли не предполагается.

Для облигации серии 05:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенные фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-07985-000001 от «15» сентября 2004 года
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	до «15» сентября 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Обращение Облигаций настоящего выпуска на иных фондовых биржах или у иных организаторов торговли не предполагается.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Настоящий пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами.

При выпуске Облигаций изменения долей участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента не происходит.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для облигаций серии 03:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг,	- Предполагается, что расходы связанные с эмиссией Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит»,
--	---

<p>- в тыс. руб. - в %</p>	<p>не превысят 40 000 000 (Сорок миллионов) рублей - Предполагается, что расходы связанные с эмиссией Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», не превысят 1% от объема эмиссии по номинальной стоимости</p>
<p>Сумма уплаченной госпошлины и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.</p>	<p>112</p>
<p>Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.</p>	<p>Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.</p>
<p>Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.</p>	<p>Размер вознаграждения организатора определяется условиями Соглашения об организации облигационного займа №11/2007-6 от 25 июня 2007 года, согласно которым организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций кредитной организации - эмитента.</p>
<p>Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.</p>	<p>Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, составят 300 тыс. руб. без НДС. Биржевой сбор ФБ ММВБ за размещение составит 760 тыс. руб. без НДС. Расходы, связанные с включением ценных бумаг в котировальный список ФБ ММВБ (листингом ценных бумаг) определяются тарифами ФБ ММВБ.</p>
<p>Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.</p>	<p>Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Независимая газета» в соответствии с расценками данного периодического печатного издания.</p>
<p>Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.</p>	<p>Расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 0,01% объема выпуска облигаций.</p>
<p>Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.</p>	<p>- Вознаграждение Депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата выпуска Облигаций (НП «Национальный депозитарный центр») (определяется тарифами депозитария); - Вознаграждение Платежного агента (НП «Национальный депозитарный центр») (определяется тарифами платежного агента).</p>

Для облигаций серии 04:

Общий размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. - в %	- Предполагается, что расходы связанные с эмиссией Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», не превысят 40 000 000 (Сорок миллионов) рублей - Предполагается, что расходы связанные с эмиссией Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», не превысят 1% от объема эмиссии по номинальной стоимости
Сумма уплаченной госпошлины и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Размер вознаграждения организатора определяется условиями Соглашения об организации облигационного займа №11/2007-6 от 25 июня 2007 года, согласно которым организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций кредитной организации – эмитента.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, составят 300 тыс. руб. без НДС. Биржевой сбор ФБ ММВБ за размещение составит 760 тыс. руб. без НДС. Расходы, связанные с включением ценных бумаг в котировальный список ФБ ММВБ (листингом ценных бумаг) определяются тарифами ФБ ММВБ.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Независимая газета» в соответствии с расценками данного периодического печатного издания.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 0,01% объема выпуска облигаций.
Иные расходы кредитной организации – эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	- Вознаграждение Депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата выпуска Облигаций (НП «Национальный депозитарный центр») (определяется тарифами депозитария); - Вознаграждение Платежного агента (НП «Национальный депозитарный центр») (определяется тарифами платежного агента).

Для облигаций серии 05:

Общий размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. - в %	- Предполагается, что расходы связанные с эмиссией Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», не превысят 40 000 000 (Сорок миллионов) рублей - Предполагается, что расходы связанные с эмиссией Облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», не превысят 1% от объема эмиссии по номинальной стоимости
Сумма уплаченной госпошлины и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Размер вознаграждения организатора определяется условиями Соглашения об организации облигационного займа №11/2007-6 от 25 июня 2007 года, согласно которым организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций кредитной организации – эмитента.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, составят 300 тыс. руб. без НДС. Биржевой сбор ФБ ММВБ за размещение составит 760 тыс. руб. без НДС. Расходы, связанные с включением ценных бумаг в котировальный список ФБ ММВБ (листингом ценных бумаг) определяются тарифами ФБ ММВБ.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Независимая газета» в соответствии с расценками данного периодического печатного издания.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 0,01% объема выпуска облигаций.
Иные расходы кредитной организации – эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	- Вознаграждение Депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата выпуска Облигаций (НП «Национальный депозитарный центр») (определяется тарифами депозитария); - Вознаграждение Платежного агента (НП «Национальный депозитарный центр») (определяется тарифами платежного агента).

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Для облигаций серии 03:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством.

В срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Независимая газета», и в ленте новостей (АК&М или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - (<http://www.deltacredit.ru>).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия ценных бумаг из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения ЗАО «КБ ДельтаКредит» письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся
------------------------	--

	или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется ЗАО «КБ ДельтаКредит».
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»
Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Место нахождения кредитных организаций (платежных агентов)	Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Банк одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с ЗАО «КБ ДельтаКредит» средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным ЗАО «КБ ДельтаКредит» при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Иная информация отсутствует.

Для облигаций серии 04:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством.

В срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Независимая газета», и в ленте новостей (АК&М или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - (<http://www.deltacredit.ru>).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для

приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия ценных бумаг из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	<p>Возврат денежных средств осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения ЗАО «КБ ДельтаКредит» письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.</p> <p>Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется ЗАО «КБ ДельтаКредит».</p>
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»
Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Место нахождения кредитных организаций (платежных агентов)	Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Банк одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с ЗАО «КБ ДельтаКредит» средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным ЗАО «КБ ДельтаКредит» при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Иная информация отсутствует.

Для облигаций серии 05:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством.

В срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Независимая газета», и в ленте новостей (АК&М или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - (<http://www.deltacredit.ru>).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с

размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия ценных бумаг из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения ЗАО «КБ ДельтаКредит» письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется ЗАО «КБ ДельтаКредит».
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»
Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Место нахождения кредитных организаций (платежных агентов)	Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Банк одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с ЗАО «КБ ДельтаКредит» средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным ЗАО «КБ ДельтаКредит» при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

Иная информация отсутствует.

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента:

По состоянию на дату принятия решения о размещении Облигаций оплаченный уставный капитал ЗАО «КБ ДельтаКредит» сформирован в сумме 694 999 999 (шестьсот девяносто четыре миллиона девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей и разделен на 694 999 999 (шестьсот девяносто четыре миллиона девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, руб.	694 999 999 (шестьсот девяносто четыре миллиона девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции ЗАО «КБ ДельтаКредит» не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции ЗАО «КБ ДельтаКредит» не обращаются.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

За пределами Российской Федерации акции ЗАО «КБ ДельтаКредит» не обращаются.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Информация не указывается.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Информация не указывается.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

За пределами Российской Федерации акции ЗАО «КБ ДельтаКредит» не обращаются.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

За пределами Российской Федерации акции ЗАО «КБ ДельтаКредит» не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)

Информация не указывается.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Иные сведения отсутствуют.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс.руб.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2003	237 000	100	0	0	Общее собрание акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Протокол б/н от 20.06.2003г.	695 000
В 2004 году изменений в уставном капитале ЗАО «КБ ДельтаКредит» не было.							
В 2005 году изменений в уставном капитале ЗАО «КБ ДельтаКредит» не было.							
23.08.2006	695 000	100	0	0	Общее собрание акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Протокол №2/2006 от 24.05.2006г.	694 999

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8

На 01.01.2002г.

Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	0	0	72	0	72	0
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	0	0	765	0	765	0,3

На 01.01.2003г.

Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	72	0	201	0	273	0,1
----------------	--	----	---	-----	---	-----	-----

Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	0	0	3 832	0	3 832	1,6
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,3	0	0	765	0,3

На 01.01.2004г.

Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	273	0,1	0	0	273	0
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3 832	1,6	0	0	3 832	0,6
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,3	0	0	765	0,1

На 01.01.2005г.

Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	273	0	0	0	273	0
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3 832	0,6	0	0	3 832	0,6
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	0	765	0,1

На 01.01.2006г.

Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	273	0	6 632	0	6 905	1
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3 832	0,6	0	0	3 832	0,6
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	0	765	0,1

На 01.01.2007г.

Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера	6905	1	4656	0	11561	1.7
----------------	--	------	---	------	---	-------	-----

	уставного капитала Банка.						
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3832	0.6	0	0	3832	0.6
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0.1	0	0	765	0.1

В период с 2002 по 2006 гг. включительно средства из резервного фонда, а также фонда специального назначения и фонда накопления, ЗАО «КБ ДельтаКредит» не использовались.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется акционеру по адресу, указанному в реестре акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать полное фирменное наименование и место нахождения Банка; форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дату, время и место его проведения и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров; повестку дня, порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента и порядок направления (предъявления) таких требований:

Общее Собрание Акционеров проводится по решению Совета Директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизора Банка, Аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию указанных лиц, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизора Банка, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров направляется Председателем Ревизионной комиссии, единоличным исполнительным органом аудитора Банка, акционерами (акционером), являющимися владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка в письменном виде по почте России по адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

либо вручается под роспись Председателю Правлению Банка, Председателю Совета директоров

Банка либо иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку.

В случае если требование о проведении общего собрания акционеров подписано представителем акционера, к такому предложению должна быть приложена доверенность.

Требование о проведении общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные абзац 1 п. 4 ФЗ «Об акционерных обществах». В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Дата проведения общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров в соответствии со сроками, установленными Уставом ЗАО «КБ ДельтаКредит» и Законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

При этом, учитывается следующее:

- Годовое общее собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.
- Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случае принятия Советом директоров Банка решения о приостановлении полномочий Председателя Правления Банка и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка, такое общее собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Ревизора и кандидата на должность Председателя Правления Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Указанное предложение должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предполагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также оно может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

В случае если предложение в повестку дня общего собрания акционеров подписано представителем акционера, к такому предложению должна быть приложена доверенность. Предложения в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Банка могут быть направлены по почте России по адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

либо вручены под роспись Председателю Правлению Банка, Председателю Совета директоров Банка либо иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока подачи предложений.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров являются лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров.

Порядок ознакомления с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки Общего Собрания Акционеров, определяется решением Совета Директоров.

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Информация не приводится, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не владеет в коммерческих организациях не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации - эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения	Примечания *
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2003г.							
26.02.2002г.	Заем, предоставленный Банку Инвестиционным фондом «США – Россия»	863 471 тыс.руб.	5 000 000 долларов США (154 205 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию	18%	05.07.2013г. ЗАО «КБ ДельтаКредит, Инвестиционный фонд «США –	Сделка одобрена	Данная сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность

	Договор займа от 26.02.2002г.		на 26.02.2002г.)		Россия»		Сделка одобрена Внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол №14/01-В-2 от 03.12.2001г.
15.05.2002г.	Кредит, предоставленный Банку Международной Финансовой Корпорацией Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.	1 079 385 тыс.руб.	20 000 000 долларов США (624 906 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 15.05.2002г.)	58%	15.06.2012г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Международная Финансовая Корпорация	Сделка одобрена	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена Решением единственного акционера ЗАО «КБ ДельтаКредит» Решение №1 от 18.03.2002г.
15.05.2002г.	Кредит, предоставленный Банку Европейский банком Реконструкции и Развития Кредитный договор от 15.05.2002г.	1 079 385 тыс.руб.	20 000 000 долларов США (624 906 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 15.05.2002г.)	58%	25.03.2013г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Европейский банк Реконструкции и Развития	Сделка одобрена	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена Решением единственного акционера ЗАО «КБ ДельтаКредит» Решение №3 от 22.03.2002г.
На 01.01.2004г.							
11.06.2003г.	Кредит, предоставленный Банку Международной Финансовой Корпорацией Договор о предоставлении второй кредитной линии от 11.06.2003г.	2 567 754 тыс.руб.	24 000 000 долларов США (733 414 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 11.06.2003г.)	28%	15.12.2008г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Международная Финансовая Корпорация	Сделка одобрена	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол б/н от 02.06.2003г.
На 01.01.2005г. таких сделок не совершалось.							
На 01.01.2006г.							
22.04.2005г.	Кредит, предоставленный Банку Корпорацией частных внешних инвестиций Договор о финансировании от 22.04.2005г.	3 789 529 тыс.руб.	100 000 000 долларов США (2 770 740 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 22.04.2005г.)	73%	15.03.2022г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Корпорация частных внешних инвестиций	Сделка одобрена	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол 2/2005 от 01.03.2005г.
На 01.01.2007г. таких сделок не совершалось.							
На 01.04.2007г.							
29.01.2007г.	Кредит, предоставленный Банку Кредитным институтом развития	12 837 261 тыс.руб.	50 000 000 долларов США (1 328 375 тыс. рублей по курсу ЦБ	10%	16.02.2014г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Кредитный институт	Сделка одобрена	Данная сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованнос

	Германии (KfW) Кредитный договор от 29.01.2007 г.		РФ по состоянию на 29.01.2007г.)		развития Германии (KfW)		ть для ЗАО «КБ ДельтаКредит». Сделка одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол №1/2007 от 22.01.2007г.
--	---	--	-----------------------------------	--	-------------------------	--	---

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

В случае присвоения кредитной организации - эмитенту и/или ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год.

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Объектом присвоения кредитного рейтинга является Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».

Ценным бумагам ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитные рейтинги не присваивались.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – Аaa.ru

Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале – Baa2

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «ССС+»

Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «С»

Прогноз: «Позитивный»

Дата присвоения: 06.08.2002г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «В-»

Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «С»

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: «ruBBB»

Прогноз: «Стабильный»

Дата присвоения: 02.09.2003г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «В-»

Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «С»

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: «ruBBB+»

Прогноз: «Позитивный»

Дата присвоения: 28.09.2004г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «В»

Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «С»

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: «ruA»

Прогноз: «Позитивный»

Дата присвоения: 19.07.2005г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Standart&Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Standart&Poor's

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125009, г. Москва, бизнес-центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д. 4/7, корп. 2, 7-й этаж Тел.: (495) 783-40-00 Факс: (495) 783-40-01
---	---

Значение долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале: «Aa2.ru»
Дата присвоения: 10.08.2005г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале: «Aaa.ru»
Дата присвоения: 30.11.2005г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «Рейтинговой агентство Мудис Интерфакс» (Moody's Interfax Rating Agency)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «РА Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82/2 Тел.: (495) 641-18-81 Факс: (495) 641-18-97

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Ba2»
Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Not-Prime»
Дата присвоения: 10.08.2005г.

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2»
Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2»
Прогноз: «Стабильный»
Дата присвоения: 30.11.2005г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82/2 Тел.: (495) 641-18-81 Факс: (495) 641-18-97

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Standart&Poor's

Standard & Poor's присваивает рейтинг только при наличии достаточной информации, на основе прозрачной методологии, учитывающей количественные и качественные параметры, финансовые риски и бизнес-риски.

В зависимости от категорий эмитентов и типа рейтинга методика присвоения рейтингов Standard & Poor's различается. Анализируются бизнес-факторы (позиция на рынке, структура собственности, стратегия и менеджмент), финансовые факторы (качество активов, прибыльность, фондирование и управление ликвидностью, капитал).

После принятия решения о получении рейтинга подписывается соглашение, в котором указаны основные параметры взаимоотношений Standard & Poor's и эмитента с четкими формулировками обязанностей обеих сторон. При получении запроса на присвоение рейтинга формируется

аналитическая группа, состоящая из аналитиков, обладающих знаниями в соответствующих отраслях. В группу обязательно входит как минимум один аналитик с опытом работы в странах СНГ. Назначается ведущий аналитик, который руководит процессом, являясь главным контактным лицом для эмитента. Перед официальной встречей группа анализирует информацию, предоставленную эмитентом по запросу, а также информацию из других источников, которые Standard & Poor's считает надежными: финансовую отчетность за предшествующие периоды, прогнозы финансовых показателей и денежных потоков, документацию по сделкам, юридические заключения и прочие данные. Вся конфиденциальная информация, переданная компании Standard & Poor's, хранится в условиях строгой конфиденциальности.

Группа аналитиков проводит встречу с руководством для обсуждения основных факторов, влияющих на рейтинг, включая производственные и финансовые планы и стратегию менеджмента. Эта встреча дает эмитентам возможность затронуть вопросы, принципиальные для решения о присвоении рейтинга. В свою очередь, аналитики могут прояснить для себя ряд проблемных ситуаций, возникших после ознакомления с предоставленной информацией. По итогам обсуждения может быть сформулирован дополнительный информационный запрос.

Затем ведущий аналитик составляет аналитический отчет, представляемый рейтинговому комитету. Рейтинговый комитет включает старших аналитиков Standard & Poor's. После обсуждения всех факторов, влияющих на рейтинг, принимается решение о значении рейтинга. После принятия решения рейтинговым комитетом главный аналитик сообщает эмитенту о присвоенном ему рейтинге, а также обоснование этого решения. В случае положительного решения эмитента Standard & Poor's сообщает о нем через собственную базу данных RatingsDirect, через международные и местные информационные агентства и СМИ. По каждому рейтингу публикуются пресс-релиз, краткое и полное обоснование рейтинга на сайтах Standard & Poor's.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Standard & Poor's: www.sandp.ru

Moody's

При присвоении рейтингов долговым обязательствам агентство Moody's стремится учесть все кредитные риски, которые имеют отношение к своевременному и полному погашению долгового обязательства. Эти риски включают основополагающие кредитные риски, характерные для конкретного должника по обязательству, равно как и риски на уровне страны, которые оказывают общее воздействие, хотя иногда и дифференцированно, на все кредиты, подлежащие погашению в данной стране. Для проведения различия между основополагающим и страновым рисками агентство Moody's устанавливает *потолок* для обязательств, подлежащих погашению в иностранной валюте, а также *ориентир* для обязательств, подлежащих погашению в национальной валюте, которые указывают обычный верхний предел для рейтингов ввиду наличия риска на уровне страны. Как потолок, так и ориентир могут быть превышены кредитами, обладающими сильными сторонами, которые ослабляют страновой риск и чьи основные характеристики заслуживают более высокого рейтинга.

Присваиваемые агентством Moody's рейтинги краткосрочных долговых обязательств представляют собой мнения относительно способности должников по обязательствам выполнить свои финансовые обязательства в установленный срок, т.е. обычно через 12 месяцев или ранее. В отличие от шкалы для долгосрочных обязательств, где традицией рынка установлена граница инвестиционного класса, агентство Moody's прямо проводит различие по своей шкале для краткосрочных обязательств между должниками по обязательствам, которые рассматриваются как *Первоклассные* должники (в диапазоне от «Первоклассные-3» или "приемлемая способность возратить долг" до «Первоклассные-1» или "высокая способность возратить долг"), и теми, кого считают *Не первоклассными*. В большинстве случаев должник по обязательству оказывается и в *инвестиционном классе* и *первоклассным* по обоим шкалам, поскольку подверженность кризису ликвидности, в конечном итоге, сказывается как на долгосрочных, так и на краткосрочных кредитах, хотя и различным образом. Агентство Moody's стремится к тому, чтобы никакие обязательства, получившие какой-либо рейтинг категории «первоклассные» в момент эмиссии, не оказались в состоянии дефолта.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Moody's Interfax Rating Agency: <http://rating.interfax.ru> или на сайте Moody's: www.moody.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

В случае, если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Информация не указывается, так как ценным бумагам ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103338В	17.02.1999г.	обыкновенные	-	1,00
	11.08.2000г.	обыкновенные	-	1,00
	18.12.2000г.	обыкновенные	-	1,00
	20.10.2003г.	обыкновенные	-	1,00

Количество акций, находящихся в обращении:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10103338В	694 999 999

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Информация не указывается, так как акции, находящиеся в процессе размещения, у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
10103338В	742 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
10103338В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Информация не приводится, так как конвертируемых акций нет.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
	<p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем Собрании Акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10103338В	<ul style="list-style-type: none"> - получать копии необходимых документов от Правления Банка в течение 7 дней после письменного запроса акционера Банка; - иметь доступ к документам, предусмотренным Уставом; - избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка; - требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; - получить часть имущества Банка в случае ликвидации Банка; - иные права, предусмотренные действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Банка.
-----------	---

Иные сведения об акциях.

Иные сведения отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Таких выпусков нет.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	3 500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 500 000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг		40103338В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг		09.11.2006
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг		нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг		09.01.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг		нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг		Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг		Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.		1 500 000
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.		нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.		1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.		1 500 000
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.		нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации; - Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода; - Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным; - Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном решением о выпуске и проспектом ценных бумаг. <p>Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>	
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг		Не указывается, т.к. выпуск размещен

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций данного выпуска. Досрочное погашение облигаций не предусмотрено. Если дата погашения приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Погашение облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Доход по Облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Каждая Облигация имеет 6 купонов.

Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается 182 (сто восемьдесят два) дня.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определена в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проведенного на ФБ ММВБ в первый день размещения Облигаций, в соответствии с порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и составляет 7,09 (Семь целых и девять сотых) % годовых.

Процентная ставка по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются биржевыми облигациями, – **Наименование фондовых бирж**, допустившим такие облигации к торгам

Ценные бумаги выпуска не являются биржевыми облигациями

Вид предоставленного обеспечения:

Поручительство

Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента

в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами кредитной организации - эмитента

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия		02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг		Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 096 (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг		40203338В	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг		26.04.2007	
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг		нет	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг		20.06.2007	
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг		нет	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг		Центральный банк Российской Федерации	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг		Центральный банк Российской Федерации	
Количество ценных бумаг выпуска, шт.		2 000 000	
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.		нет	
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"		1 000	
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.		2 000 000	
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.		нет	
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. - Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации; - Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода; - Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным; - Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном решением о выпуске и проспектом ценных бумаг; Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.		
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Не указывается, т.к. выпуск размещен		
в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:			
Полное фирменное наименование депозитария		Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».	
Сокращенное наименование депозитария		НДЦ	
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение		г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.	
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности		№ 177-03431-000100	
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности		4 декабря 2000 г.	
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности		бессрочная	
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности		Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).	

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения облигаций данного выпуска. Досрочное погашение облигаций не предусмотрено. Если дата погашения приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют двенадцать купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню. Длительность двенадцатого купонного периода устанавливается равной 95 (Девяносто пять) дней

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Облигаций Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определена в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проведенного на ФБ ММВБ в первый день размещения Облигаций, в соответствии с порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и составляет 5,10% (Пять целых одна десятая процента) годовых.

Процентная ставка по купонам, начиная со второго, определяются в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются биржевыми облигациями, – ***Наименование фондовых бирж***, допустившим такие облигации к торгам

Ценные бумаги выпуска не являются биржевыми облигациями

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации - эмитента ***Категория акций*** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - ***тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.***

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента

в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами кредитной организации - эмитента

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Таких выпусков нет.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

В случае если кредитная организация - эмитент разместила облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

В случае если кредитная организация - эмитент имеет два или более зарегистрированных выпуска облигаций с обеспечением, государственная регистрация которых осуществлялась одновременно, информация, раскрываемая в настоящем пункте, повторяется для каждого выпуска облигаций отдельно.

По каждому лицу, предоставившему обеспечение, указывается:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	на русском языке – « <i>Сосьете Женераль</i> » <i>Акционерное общество</i> на английском языке – <i>Société Générale S.A.</i>
Сокращенное наименование	на русском языке – « <i>Сосьете Женераль</i> » на английском языке – <i>Société Générale</i>
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Для облигаций кредитной организации – эмитента серии 01:

Способ предоставленного обеспечения	Поручительство
-------------------------------------	----------------

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

выплата номинальной стоимости (1 500 000 000 рублей), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Требование должно быть предъявлено Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления соответствующего срока исполнения обязательств Эмитента в отношении владельца или номинального держателя Облигаций, направляющего данное Требование.

Требование, предъявляемое владельцем или лицом, уполномоченным на предъявления таких Требований, должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером и заверено печатью лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям (если данное лицо является юридическим лицом). Если лицо, предъявляющее Требование, является физическим лицом, то такое Требование подписывается данным лицом, при этом его подпись подлежит нотариальному удостоверению.

Требование предъявляется Агенту Поручителя по месту его нахождения или направляется по почтовому адресу Агента Поручителя заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

Поручитель рассматривает Требования и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 дней со дня получения Поручителем Требований и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требований.

Агент Поручителя не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требований письменно уведомляет о принятом Поручителем решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявления таких Требований. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанные сроки производит платеж на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб. (на 01.07.2006г.)	1 311 122
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, млн.руб. (на 01.07.2006г.)	769 044,52

Для облигаций кредитной организации – эмитента серии 02:

Способ предоставленного обеспечения	Поручительство
-------------------------------------	----------------

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

выплата номинальной стоимости (2 000 000 000 рублей), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано от имени юридического лица его руководителем, главным бухгалтером и скреплено печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании об Исполнении Обязательств подлежит нотариальному удостоверению.
2. В Требовании об Исполнении Обязательств должна быть указана следующая информация:
 - (а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;
 - (б) в чем состоит нарушение Эмитентом его обязательств по Облигациям;
 - (в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена;
 - (г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
 - (д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
 - (е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН; для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);
 - (ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.
3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств. При этом датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств считается дата получения Обществом соответствующего Требования;
4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:
 - (а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;
 - (б) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
 - (в) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об Исполнении Обязательств от имени владельца Облигаций;
 - (г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;
 - (д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Общество также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть представлены Агенту Общества лично под роспись представителя Агента Общества или направлены заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой. Агентом Общества является Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «БСЖВ») расположенный по адресу: 119180, Москва, Якиманская наб., д. 2. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

Общество рассматривает Требования об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 дней со дня получения Обществом Требований об Исполнении Обязательств и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требований.

Агент Общества не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требований об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом Обществом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования об Исполнении Обязательств владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявления таких Требований.

В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанные в настоящем пункте сроки производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае отказа Обществом в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций Агент Общества направляет уведомление об отказе в НДЦ (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

Обязательства Общества считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб. (на 01.01.2007г.)	1 395 020
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, млн.руб. (на 01.01.2007г.)	1 159 973

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием
ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещал ранее облигации с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществляется самостоятельно.

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Место нахождения: Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг, указываемые Банком собственному усмотрению: Банк ведет реестр акционеров самостоятельно с момента государственной регистрации.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Иные сведения отсутствуют.

В случае, если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177-03193-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000, бессрочная
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ РФ

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

Федеральный закон РФ №160-ФЗ от 09.07.1999г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» устанавливает возможность беспрепятственного перевода коммерческими организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов.

Порядок осуществления валютных операций движения капитала определен Федеральным законом РФ №173-ФЗ от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле», а также нормативными актами Банка России, изданными в соответствии со ст. 8 указанного Федерального закона.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение доходов по облигациям осуществляется в полном соответствии с нормами действующего налогового законодательства Российской Федерации.

а) Порядок налогообложения доходов от операций юридических лиц с облигациями Эмитента:

Операции юридических лиц с облигациями эмитента облагаются налогом на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Налогом на прибыль облагаются доходы налогоплательщика от операций по реализации или погашения облигаций, которые в соответствии со ст. 280 Налогового кодекса РФ определяются исходя из цены реализации (погашения), а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщику покупателем и/или Эмитентом. Расходы при реализации (погашении) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной

налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Для облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации, если она находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок, зарегистрированной организатором торговли. Порядок отнесения облигаций к обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, установлен п.3 ст.280 Налогового кодекса РФ.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации при выполнении условий, перечисленных в п.6 ст.280 Налогового кодекса РФ.

При реализации облигаций налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой учетной политикой выбирает метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг: по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО) или последних по времени приобретений (ЛИФО) или по стоимости единицы.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиками отдельно (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые доходы по операциям с ценными бумагами включают в общую сумму доходов, облагаемых налогом на прибыль по одной ставке). Налогоплательщики определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики, получившие убытки от операций с ценными бумагами вправе перенести указанные убытки на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового Кодекса. При этом перенос убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным ценным бумагам соответственно в пределах доходов, полученных от операций с указанными ценными бумагами (данное положение не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность).

Налоговые ставки для юридических лиц.

Налоговая ставка для российских юридических лиц составляет 24 %, из которых в федеральный бюджет зачисляется 6,5%; бюджеты субъектов РФ - 17,5%.

Законодательные органы субъектов РФ вправе снижать для отдельных категорий налогоплательщиков налоговую ставку в части сумм налога, зачисляемых в бюджеты субъектов РФ до 13,5%.

Налоговые ставки на доходы нерезидентов составляют 20 процентов, с учетом положений статьи 310 Налогового кодекса РФ.

Порядок и сроки уплаты налога.

Порядок исчисления и сроки уплаты налога установлены ст.286-287 Налогового кодекса РФ.

Российскими юридическими лицами сумма налога определяется самостоятельно. Поквартально рассчитывается авансовый платеж исходя из ставки налога, полученной налогооблагаемой прибыли, рассчитанной нарастающим итогом с начала года до окончания текущего отчетного периода и с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Авансовые платежи уплачиваются ежемесячно равными долями. Организации, перечисленные в п.3 статьи 286 Налогового кодекса РФ, уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода. Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. По итогам налогового периода производится окончательный расчет подлежащих уплате налоговых платежей.

Расчет и уплата суммы налога на доходы от операций с облигациями, проводимых нерезидентами Российской Федерации, осуществляется источником выплаты данного дохода в валюте выплаты при каждом осуществлении платежа.

б) Порядок налогообложения доходов от операций физических лиц с облигациями Эмитента.

Доходами от операций физических лиц с облигациями Эмитента являются:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном

капитале организаций.

В соответствии с п. 3. ст. 214.1. Налогового Кодекса РФ доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по сделке купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплачиваемые за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по сделке купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По сделке с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях настоящей главы относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Когда расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае, если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным подпунктом 1 пункта 1 статьи 220 Налогового Кодекса РФ. (В сумме, полученной налогоплательщиком при продаже облигаций, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей. При продаже облигаций, находящихся в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанных облигаций.)

Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего или иного лица, совершающего операции по договору поручения, иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода (брокером, доверительным управляющим или иным лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде,

уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

В соответствии с п. 1 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации налогообложение доходов, получаемых в виде купонных выплат, доходов, полученных при погашении облигаций или при продаже облигаций до наступления срока погашения, производится исходя из ставки 13 процентов по доходам, получаемым резидентами Российской Федерации.

В отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, установлена налоговая ставка в размере 30 (тридцать) процентов.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется по окончании налогового периода (календарный год). Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Под выплатой денежных средств в целях настоящего пункта понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок налогообложения по размещенным акциям кредитной организации - эмитента.

1. Юридические лица - налоговые резиденты РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - дивиденды. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы.

Ставка налога составляет 9 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Налоги с доходов в виде дивидендов взимаются у источника выплаты этих доходов и перечисляются в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: Общая сумма налога с суммы дивидендов определяется с разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами-резидентами, и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом за отчетный период. В случае если полученная разница отрицательна, то не возникает обязанности по уплате налога и не производится возмещение из бюджета. Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов, исчисляется исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Глава 25 Налогового Кодекса РФ "Налог на прибыль организаций".

2. Иностранные юридические лица (нерезиденты), получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - дивиденды. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы.

Ставка налога составляет 15 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Налоги с доходов в виде дивидендов взимаются у источника выплаты этих доходов и перечисляются в бюджет налоговым агентом, осуществившем выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: Устранение двойного налогообложения. При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, такого подтверждения налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам. Возврат ранее удержанного налога по выплаченным иностранным организациям доходам, в отношении которых международными договорами Российской Федерации, регулирующими вопросы налогообложения, предусмотрен особый режим налогообложения, осуществляется при условии предоставления следующих документов:

- заявления на возврат удержанного налога по форме, устанавливаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

- подтверждения того, что эта иностранная организация на момент выплаты дохода имела постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства;

- копии договора (или иного документа), в соответствии с которым выплачивался доход иностранному юридическому лицу, и копии платежных документов, подтверждающих перечисление суммы налога, подлежащего возврату, в бюджет. В случае, если вышеупомянутые документы составлены на иностранном языке, то налоговый орган вправе потребовать их перевод на русский язык. Нотариального заверения контрактов, платежных документов и их перевода на русский язык не требуется. Требования каких-либо иных, кроме вышеперечисленных, документов не допускается. Заявление о возврате сумм ранее удержанных в Российской Федерации налогов, а также иные перечисленные в настоящем пункте документы представляются иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход. Возврат ранее удержанного (и уплаченного) налога осуществляется налоговым органом по месту постановки на учет налогового агента в той валюте, в которой этот налог был удержан и перечислен в бюджет налоговым агентом, в месячный срок со дня подачи заявления и иных документов, предусмотренных в настоящем пункте (прим. – новая редакция).

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Глава 25 Налогового Кодекса РФ «Налог на прибыль организаций» (с изменениями и дополнениями).

3. Налогообложение доходов физических лиц по размещенным ценным бумагам в виде дивидендов в соответствии с действующим законодательством.

3.1. Физические лица - налоговые резиденты РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - дивиденды. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы физических лиц.

Ставка налога составляет 9 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Обязанность удержать из доходов налогоплательщика сумму налога и уплатить ее в соответствующий бюджет возлагается на российскую организацию, являющуюся источником дохода налогоплательщика в виде дивидендов (налогового агента). Начисленная сумма налога удерживается непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг:

Общая сумма налога определяется как произведение ставки налога и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами - резидентами, и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом за отчетный период. В случае если полученная разница отрицательна, то обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится. Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов, исчисляется исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Налоговый кодекс Российской Федерации ч. 2 гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" (с изменениями и дополнениями).

3.2. Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - дивиденды. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы физических лиц.

Ставка налога составляет 30 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Обязанность удержать из доходов налогоплательщика сумму налога и уплатить ее в соответствующий бюджет возлагается на Российскую организацию, являющуюся источником дохода налогоплательщика в виде дивидендов (налогового агента). Начисленная сумма налога удерживается непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг:

Устранение двойного налогообложения. Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Такое подтверждение может быть предоставлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов и привилегий (прим. – новая редакция).

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Налоговый кодекс Российской Федерации ч. 2 гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" (с изменениями и дополнениями).

4 Налогообложение доходов юридических лиц от реализации размещенных ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

4.1. Юридические лица - налоговые резиденты РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - доходы от операций по реализации

ценных бумаг. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на прибыль. Ставка налога составляет 24 процента.

Порядок и срок уплаты налога:

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода. Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного года, уплачиваются в срок не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

По итогам отчетного периода суммы ежемесячных авансовых платежей засчитываются при уплате квартальных авансовых платежей. Квартальные платежи засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Глава 25 Налогового Кодекса РФ «Налог на прибыль организаций» (с изменениями и дополнениями).

4.2. Иностранные юридические лица - (нерезиденты), получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - доходы от реализации акций российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на прибыль.

Ставка налога составляет 20 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Налог исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход иностранной организации, при каждой выплате дохода и перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте РФ по курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: Устранение двойного налогообложения. При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, такого подтверждения налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам. Возврат ранее удержанного налога по выплаченным иностранным организациям доходам, в отношении которых международными договорами Российской Федерации, регулирующими вопросы налогообложения, предусмотрен особый режим налогообложения, осуществляется при условии предоставления следующих документов:

- заявления на возврат удержанного налога по форме, устанавливаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

- подтверждения того, что эта иностранная организация на момент выплаты дохода имела постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства;

- копии договора (или иного документа), в соответствии с которым выплачивался доход иностранному юридическому лицу, и копии платежных документов, подтверждающих перечисление суммы налога, подлежащего возврату, в бюджет. В случае, если вышеупомянутые документы составлены на иностранном языке, то налоговый орган вправе потребовать их перевод на русский язык. Нотариального заверения контрактов, платежных документов и их перевода на русский язык не требуется. Требования каких-либо иных, кроме вышеперечисленных, документов не допускается. Заявление о возврате сумм ранее удержанных в Российской Федерации налогов, а также иные

перечисленные в настоящем пункте документы представляются иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход. Возврат ранее удержанного (и уплаченного) налога осуществляется налоговым органом по месту постановки на учет налогового агента в той валюте, в которой этот налог был удержан и перечислен в бюджет налоговым агентом, в месячный срок со дня подачи заявления и иных документов, предусмотренных в настоящем пункте (прим. – новая редакция).

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Глава 25 Налогового Кодекса РФ «Налог на прибыль организаций» (с изменениями и дополнениями).

5. Налогообложение доходов физических лиц от реализации размещенных ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

5.1. Физические лица - налоговые резиденты РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - Доход (убыток) от реализации ценных бумаг, определяемый как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком и документально подтвержденными. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы физических лиц.

Ставка налога составляет 13 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

1) По договорам брокерского обслуживания доверительного управления расчет и уплата суммы налога осуществляется в соответствии со ст.214.1 Налогового Кодекса РФ налоговым агентом по окончании налогового периода (календарного года) или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода. При выплате денежных средств до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств.

2) По договорам купли-продажи ценных бумаг расчет и уплата суммы налога осуществляется физическим лицом самостоятельно по окончании налогового периода в соответствии со ст.220, 228 Налогового Кодекса РФ.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: При отсутствии с 01.01.2002 г. документального подтверждения расходов физическое лицо вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом в сумме, полученной от продажи ценных бумаг, находившихся в собственности менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей. При продаже ценных бумаг, находившихся в собственности физического лица три года и более, имущественный вычет предоставляется в полной сумме, полученной при продаже ценных бумаг. С 01 января 2007 года имущественный вычет для уменьшения доходов от операций с ценными бумагами не применяется, доход от продажи ценных бумаг можно уменьшить только на сумму расходов на их приобретение, хранение и продажу.

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Налоговый Кодекс Российской Федерации, ч.2 гл.23 "Налог на доходы физических лиц" (с изменениями и дополнениями) (прим. – новая редакция).

5.2. Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - Доход (убыток) от реализации ценных бумаг, определяемый как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком и документально подтвержденными. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы физических лиц.

Ставка налога составляет 30 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

1) По договорам брокерского обслуживания доверительного управления расчет и уплата суммы налога осуществляется в соответствии со ст.214.1 Налогового Кодекса РФ налоговым агентом по окончании налогового периода (календарного года) или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода. При выплате денежных

средств до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств.

2) По договорам купли-продажи ценных бумаг расчет и уплата суммы налога осуществляется налоговым агентом - источником выплаты дохода.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: Устранение двойного налогообложения. Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Такое подтверждение может быть предоставлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов и привилегий (прим. – новая редакция).

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Налоговый кодекс Российской Федерации ч. 2 гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» (с изменениями и дополнениями).

При изложении информации по данному вопросу эмитент руководствуется законодательством, действующим на момент утверждения проспекта ценных бумаг. В случае вступления в юридическую силу нормативных актов налогового законодательства, иных правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, существенно изменяющих или дополняющих действующее законодательство по налогообложению доходов по размещенным ценным бумагам, которые в данный момент времени неизвестны и не опубликованы, эмитент не несет ответственности за последствия, которые не могут быть им предусмотрены в силу вышеуказанных обстоятельств.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указываются:

На 01.01.2002г.

Категория акций	Обыкновенные именные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,0358649789 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	8 500 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25 сентября 2001 г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 9-1/01-В от 25. 09.2001 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 50 (Пятидесяти) дней с момента принятия решения
Форма выплаты	Денежная форма
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	1-е полугодие 2001 года
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	8 500 000 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Объявленные дивиденды выплачены полностью.

На 01.01.2003г.

За 2002 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались. Протокол годового общего собрания акционеров №б/н от 22.06.03г.

На 01.01.2004г.

За 2003 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались. Протокол годового общего собрания акционеров №4/2004 от 30.06.04г.

На 01.01.2005г.

За 2004 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались. Протокол годового общего собрания акционеров №3/2005 от 27.05.05г.

На 01.01.2006г.

За 2005 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались. Протокол годового общего собрания акционеров №2/2006 от 24.05.06г.

На 01.01.2007г.

За 2006 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались. Решение единственного акционера №1/2007 от 30.05.07г.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход, указываются:

Доходы по облигациям ЗАО «КБ ДельтаКредит» не выплачивались.

10.10. Иные сведения

10.10.1 К заключению ЗАО “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит” на титульном листе Проспекта ценных бумаг.

Закрытое акционерное общество “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит” обращает внимание Банка России и других заинтересованных пользователей на следующую информацию:

Фраза на титульном листе Проспекта ценных бумаг Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» «Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2004 год и соответствие порядка ведения эмитентом

бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.» должна рассматриваться только в контексте следующего аудиторского заключения, выданного ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

- Аудиторского заключения по годовому бухгалтерскому отчету и составленным на его основе публикуемым формам годового отчета за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, выданного 26 мая 2005 года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:

«По нашему мнению, прилагаемые к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2005 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2004 года по 31 декабря 2004 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.»

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности бухгалтерской отчетности, подготовленной во всех существенных аспектах в соответствии с законодательством, нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, которая позволяет делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности кредитной организации и принимать основанные на этих выводах правильные решения.»

Приложение №1
Образец сертификата облигаций серии 03

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения: Россия, 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 4/7, строение 2

Почтовый адрес: Россия, 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 4/7, строение 2

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ**ОБЛИГАЦИИ ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С
ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ СЕРИИ 03 БЕЗ
ВОЗМОЖНОСТИ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____

Дата государственной регистрации: «____» _____ 2007 года

**Настоящий сертификат удостоверяет право на 4 000 000 (Четыре миллиона) облигаций
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной
стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.**

Объем выпуска Облигаций, имеющий государственный регистрационный номер _____,
составляет 4 000 000 (Четыре миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча)
рублей каждая и общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят
шестой) день с даты начала размещения облигаций.

**Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» обязуется обеспечить
права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства
Российской Федерации.**

Облигации размещаются по открытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

**Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое
партнерство «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по
адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее
обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.**

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

«Сосьете Женераль» Акционерное общество
(Societe Generale S.A.)

«____» _____ 2007 года

М.П.

/ _____ /

Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

«____» _____ 2007 года

М.П.

/Игорь Кузин/

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.

Вид ценных бумаг - Облигации

Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, серии 03 без возможности досрочного погашения.

2. Указание на то, являются ли ценные бумаги именными или на предъявителя.

Размещаемые ценные бумаги являются облигациями на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг (документарная, бездокументарная).

Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Ведение реестра именных ценных бумаг осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Полное наименование ценных бумаг выпуска:

Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, серии 03 без возможности досрочного погашения, размещаемые путем открытой подписки, со сроком погашения в 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «облигация выпуска»).

Порядок хранения:

Облигации выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением глобального сертификата (далее «Сертификат») на весь объем выпуска, подлежащего обязательному централизованному хранению в Депозитарии.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»**

Сокращенное фирменное наименование: **НДЦ**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

ИНН: **7706131216**

Телефон: **(495) 956-2790, (495) 956-2791**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)**

Дата выдачи лицензии: **«04» декабря 2000г.**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» до даты начала размещения Облигаций.

Образец Сертификата облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и в Приложении №1 к Проспекту ценных бумаг.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов на руки.

После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).

4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Для Облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

- Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации;
- Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода;
- Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям:

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям, определены условиями Оферты, указанной в п. 10.6.2.

Решения о выпуске и в подпункте з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ) и депозитариями - депонентами НДЦ.

Депозитарий кредитной организации - эмитента:

Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».

Сокращенное наименование: **НДЦ**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4**

Контактный телефон: **(495) 956-09-31**

Факс: (495) 956-09-38
Адрес электронной почты: info@ndc.ru
Основной государственный регистрационный номер: 1027739097011
ИНН: 7706131216
Лицензия №177-03431-000100 от 04.12.2000г.
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией. Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «Депозитарии»).

Права на Облигации учитываются в виде записей по счетам депо в НДЦ или Депозитариях-депонентах НДЦ.

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или Депозитариями - депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ или депозитариях - депонентах НДЦ.

Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата Облигаций с приложением списка владельцев Облигаций, составляемого НДЦ по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации, зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких облигаций.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг:

1 000(одна тысяча) руб.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

8.Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

0 (ноль) штук. Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Условия размещения ценных бумаг:

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.

Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного

выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.2. Способ размещения:

Открытая подписка.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,

ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения и почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: 077-07985-000001 от 15.09.2004г., сроком действия 3 года по 15.09.2007г.; Лицензирующий орган: ФСФР России.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО «ММВБ» соответственно в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) и нормативными документами ЗАО «ММВБ».

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в РП ММВБ денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Андеррайтера. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом. В день проведения размещения проводятся период сбора заявок и период заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- i. Цена покупки;
- ii. Количество Облигаций;
- iii. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- iv. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО «ММВБ».

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД»)).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

9.3.1.1. Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

9.3.1.2. Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

9.3.1.3. Условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении не предусматривает зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.3.3. Информация об организаторе торговли.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг: **ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»**

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **№077-07985-000001**

Дата выдачи лицензии: **«15» сентября 2004 года**

Срок действия лицензии: **до «15» сентября 2007 года**

Орган, выдавший лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

Сведения о Расчетной палате ММВБ:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество» «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»**

Сокращенное наименование: **РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**

Почтовый адрес: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: **Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3294 от 06 ноября 2002 г.**

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках (Андеррайтерах):

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Андеррайтера):

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»**

ИНН: **7744000302**

Место нахождения: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1**

Почтовый адрес: **119071, г. Москва, Ленинский проспект, д.15а**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**

Дата выдачи: **27.11.2000**

Срок действия до: **бессрочная**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ».
- В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером.
- Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов.
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Согласно условиям договора между Андеррайтером и Эмитентом Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента с учетом НДС.

У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению размещаемых Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения финансового консультанта на рынке ценных бумаг.

9.3.5. Информация о размещении кредитной организацией – эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации – эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.3.6. Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Облигации,
C_j - величина процентной ставки j-го купонного периода (в процентах годовых),
j - порядковый номер купонного периода, j=1...8,
T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),
T - текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций Агента по размещению ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через «НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8

Номер лицензии: 3294

Срок действия: без ограничения срока действия;

Дата выдачи: выдана Банком России 06 ноября 2002 года

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Номер счета: **30401810900100000322**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает ценные бумаги путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации-эмитента.

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает ценные бумаги путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

9.3.10. Порядок и условия распределения акций среди акционеров кредитной организации-эмитента.

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не распределяет акции среди акционеров.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг увеличение уставного капитала ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществлялось.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством.

В срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Независимая газета» или газета «Российская газета», и в ленте новостей АК&М или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - (www.deltacredit.ru). Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия ценных бумаг из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения ЗАО «КБ ДельтаКредит» письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Банк одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с ЗАО «КБ ДельтаКредит» средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным ЗАО «КБ ДельтаКредит» при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов):
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Место нахождения платежных агентов:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

10. Для облигаций и опционов:

10.1. Порядок, условия, сроки обращения:

Сроки обращения: 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шесть) дней с Даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

10.1.1. Порядок расчета величины купонного дохода при обращении Облигаций:

Порядок расчета величины купонного дохода при обращении Облигаций.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = N * C_j * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,4,5,6,7,8;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки по j-тому купону, % годовых;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T_j - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

10.1.2. Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

При обращении облигаций в любой день, начиная со дня, следующего за датой размещения и заканчивая датой погашения выпуска (включая дату выплаты эмитентом купонного дохода по соответствующему купонному периоду), величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$НКД = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,4,5,6,7,8;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых;

T – дата покупки внутри j - того купонного периода;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения:

10.2.1. Сроки погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

10.2.2. Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашаемым облигациям:

Погашение Облигаций по ним производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций (далее по тексту

- «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии).
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный

нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период.

Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях – депонентах НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям.

Выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется через Платежного агента. Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Обязанности и функции Платежного агента:

1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.
2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.
3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платёжных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, определенном Решением о выпуске и п. 9.1.2 е) Проспектом ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям,

предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю. Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям:

Раскрываемая информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям должна в себя включать:

- объем неисполненных обязательств,
- причину неисполнения обязательств,
- перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Сообщения должны быть опубликованы Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией – эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом Эмитента.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

10.5.2.3. Возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты начала приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;

- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений п.10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций с обязательным централизованным хранением такие облигации поступают на счет депо в НДЦ.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

По Облигациям выпуска предусмотрено предоставление обеспечения в форме поручительства.

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование:

на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество

на английском языке – **Societe Generale S.A.**

Сокращенное фирменное наименование:

на русском языке – «Сосьете Женераль»

на английском языке – **Societe Generale**

Место нахождения: **Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29**

ОГРН: не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

ИНН: не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

В связи с тем, что «Сосьете Женераль» Акционерное общество зарегистрировано и действует по законодательству Франции, то у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Поручительство

10.6.2.2. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Размер обеспечения (рублей): номинальный объем выпуска Облигаций 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Положения п. 10.6.2. Решения о выпуске и подпункта з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства с любым лицом, желающим приобрести Облигации, на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

Оферта о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций

г. Париж

«___» _____ 2007 г.

1. Термины и определения.

- 1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.
- 1.2. «Облигации» - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 03 в общем количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая размещаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.3. «Общество» - Societe Generale S.A.
- 1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.6. «Оферта» - настоящая оферта.
- 1.7. «Предельная Сумма» - 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.
- 1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из описанных случаев в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. Оферты.
- 1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из указанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. сроков.
- 1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пункта 3.5 Оферты.
- 1.11. «Банк России» - Центральный банк Российской Федерации.
- 1.12. «ФСФР России» - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.
- 1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске Облигаций, проспект Облигаций.
- 1.14. «Эмитент» - Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».
- 1.15. «Агент Общества» - Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество).

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России и ФСФР России.
- 2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

- 3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода) в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:
 - 3.1.1. Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;
 - 3.1.2. Сумма произведенного Обществом в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельца Облигаций, предъявленных им к Обществу в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход).
- 3.2. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента Общество и Эмитент несут солидарную ответственность. Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента.
- 3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:
 - 3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
 - 3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
 - 3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.
- 3.4. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Обществу соответствующие условиям Оферты Требования об Исполнении Обязательств. Общество не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.
- 3.5. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- 3.5.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано от имени юридического лица его руководителем, главным бухгалтером и скреплено печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании об Исполнении Обязательств подлежит нотариальному удостоверению;
- 3.5.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должна быть указана следующая информация:
- (а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;
 - (б) в чем состоит нарушение Эмитентом его обязательств по Облигациям;
 - (в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена;
 - (г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
 - (д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);
 - (е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН; для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);
 - (ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;
- 3.5.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств. При этом датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств считается дата получения Обществом соответствующего Требования;
- 3.5.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:
- (а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;
 - (б) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
 - (в) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об Исполнении Обязательств от имени владельца Облигаций;
 - (г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;
 - (д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.
- Общество также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержания налогов полностью или частично.
- Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык;
- 3.5.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть представлены Агенту Общества лично под роспись представителя Агента Общества или направлены заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой. Агентом Общества является Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «БСЖВ») расположенный по адресу: 119180, Москва, Якиманская наб., д. 2.
- 3.6. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.
- 3.7. Общество рассматривает Требования об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня получения Обществом Требования об Исполнении Обязательств и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования.
- 3.8. Агент Общества не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом Обществом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования об Исполнении Обязательств владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявление таких Требования. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанные в настоящем пункте сроки производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.
- 3.9. В случае отказа Обществом в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций Агент Общества направляет уведомление об отказе в НДЦ (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).
- 3.10 Обязательства Общества считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
- 3.11 Общество не осуществляет выплат в пользу владельца Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица в следующих случаях:
- а) если владелец Облигаций при подаче Требования об Исполнении Обязательств нарушил сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Эмиссионными документами и настоящей Офертой;
 - б) в случае несоответствия Требования об Исполнении Обязательств и документов, указанных в п. 3.5.4 Оферты условиям Эмиссионных документов и настоящей Оферты;
 - в) в случае прекращения поручительства по основаниям, предусмотренным условиями о предоставлении поручительства или законодательством Российской Федерации.

4. Срок действия поручительства

- 4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения первым владельцем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.
- 4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:
- а) если ни один из владельцев Облигаций в течение 90 (девяноста) дней с даты погашения Облигаций, определенной Эмиссионными документами, не предъявит к Обществу Требования об Исполнении Обязательств;
 - б) с прекращением Обязательств Эмитента, установленных Эмиссионными документами;
 - в) с исполнением Обществом обязанностей по предоставленному в соответствии с Эмиссионными документами и настоящей Офертой

поручительству.
г) по иным основаниям, установленным федеральными законами Российской Федерации.

5. Прочие условия.

- 5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.
- 5.2. Общество не несет ответственности за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Общество в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или иным уполномоченным владельцем Облигаций лицом.
- 5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.
- 5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Эмитенту и/или Обществу, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с иском к Эмитенту и/или Обществу. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.5. Настоящая Оферта находится у Общества и Эмитента, русский перевод Оферты является неотъемлемой частью Эмиссионных документов.
- 5.6. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Общества.

Наименование:

на русском языке - «Сосьете Женераль» Акционерное общество

на английском языке - **Societe Generale S.A.**

Местонахождение:

на русском языке - **Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29**

на английском языке - **29, boulevard Haussmann, 75009 Paris**

Банковские реквизиты:

Номер счета № 00187011

в Societe Generale New York CHIPS ABA 0422 FED ABA 026004226 UID 403528 Swift code: SOGEUS 33

Подписи:

Руководитель _____

10.6.2.5. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями, обеспеченными банковской гарантией.

10.6.2.6. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями, обеспеченными государственной или муниципальной гарантией.

11. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами ЗАО «КБ ДельтаКредит».

12. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода.

13.1. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Размер доходов или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют восемь купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девятьсот второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

13.2.1. Размер дохода по облигациям

Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%$, где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8;

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по облигациям приведена в п. 13.2.3.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

13.2.3.1. Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и не должна быть менее 0,1 (ноль целых одной десятой) процента годовых.

Информация о принятии Эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается Эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

13.2.3.2. Порядок определения процентной ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам:

Процентная ставка по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому и восьмому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону. Процентная ставка по каждому из купонов не должна быть менее 0,1 (ноль целых одной десятой) процента годовых.

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента.

Процентная ставка по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому и восьмому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенному на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием.

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

Облигации имеют 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Выплата доходов по Облигациям производится за счет и по поручению Эмитента Платёжным агентом.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:
 - а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
 - б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии);
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый

рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцами Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(j) - размер процентной ставки j-того купона, % годовых;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T – дата покупки внутри j - того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.5. Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и

Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об Акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуск Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного решения о выпуске Облигаций будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

г) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- - *сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;*
- - *сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;*
- - *сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);*
- - *сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;*
- - *сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.*

1. Информация о решении Эмитента, определяющем Дату начала размещения, должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- - *в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;*
- - *на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.*

2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице Эмитента в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет»: www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске Облигаций и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

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

Телефон: (495) 960-31-61

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платёжных агентов.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов или отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- **- объем неисполненных обязательств;**
- **- причину неисполнения обязательств;**
- **- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.**

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

л) Сообщение владельцам Облигаций о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;

- форму и срок оплаты;

- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

м) В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Поручитель – «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) – обязуется обеспечить исполнение обязательств ЗАО «КБ ДельтаКредит» перед владельцами Облигаций в случае отказа ЗАО «КБ ДельтаКредит» от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставленного обеспечения.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и Инструкцией.

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.

3. Государственная регистрация выпуска облигаций сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в проспект ценных бумаг.

4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Приложение №2
Образец сертификата облигаций серии 04

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения: Россия, 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 4/7, строение 2

Почтовый адрес: Россия, 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 4/7, строение 2

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ**ОБЛИГАЦИИ ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С
ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ СЕРИИ 04 БЕЗ
ВОЗМОЖНОСТИ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____

Дата государственной регистрации: «____» _____ 2007 года

**Настоящий сертификат удостоверяет право на 4 000 000 (Четыре миллиона) облигаций
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной
стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.**

Объем выпуска Облигаций, имеющий государственный регистрационный номер _____,
составляет 4 000 000 (Четыре миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча)
рублей каждая и общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.
Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый)
день с даты начала размещения облигаций.

**Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» обязуется обеспечить
права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства
Российской Федерации.**

Облигации размещаются по открытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

**Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое
партнерство «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по
адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее
обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.**

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

«Сосьете Женераль» Акционерное общество
(Societe Generale S.A.)

«____» _____ 2007 года

М.П.

/ _____ /

Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

«____» _____ 2007 года

М.П.

/Игорь Кузин/

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.

Вид ценных бумаг - Облигации

Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, серии 04 без возможности досрочного погашения.

2. Указание на то, являются ли ценные бумаги именными или на предъявителя.

Размещаемые ценные бумаги являются облигациями на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг (документарная, бездокументарная).

Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Ведение реестра именных ценных бумаг осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Полное наименование ценных бумаг выпуска:

Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, серии 04 без возможности досрочного погашения, размещаемые путем открытой подписки, со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется совокупно «Облигации» или «облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «облигация выпуска»).

Порядок хранения:

Облигации выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением глобального сертификата (далее «Сертификат») на весь объем выпуска, подлежащего обязательному централизованному хранению в Депозитарии.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»**

Сокращенное фирменное наименование: **НДЦ**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

ИНН: **7706131216**

Телефон: **(495) 956-2790, (495) 956-2791**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)**

Дата выдачи лицензии: **«04» декабря 2000г.**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» до даты начала размещения Облигаций.

Образец Сертификата облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и в Приложении №1 к Проспекту ценных бумаг.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов на руки.

После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).

4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Для Облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

- Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации;
- Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода;
- Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям:

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям, определены условиями Оферты, указанной в п. 10.6.2.

Решения о выпуске и в подпункте з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ) и депозитариями - депонентами НДЦ.

Депозитарий кредитной организации - эмитента:

Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».

Сокращенное наименование: **НДЦ**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4**

Контактный телефон: **(495) 956-09-31**

Факс: (495) 956-09-38
Адрес электронной почты: info@ndc.ru
Основной государственный регистрационный номер: 1027739097011
ИНН: 7706131216
Лицензия №177-03431-000100 от 04.12.2000г.
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией. Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «Депозитарии»).

Права на Облигации учитываются в виде записей по счетам депо в НДЦ или Депозитариях-депонентах НДЦ.

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или Депозитариями - депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ или депозитариях - депонентах НДЦ.

Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата Облигаций с приложением списка владельцев Облигаций, составляемого НДЦ по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации, зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких облигаций.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг:

1 000(одна тысяча) руб.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

8.Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

0 (ноль) штук. Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Условия размещения ценных бумаг:

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.

Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного

выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.2. Способ размещения:

Открытая подписка.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,

ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения и почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: 077-07985-000001 от 15.09.2004г., сроком действия 3 года по 15.09.2007г.; Лицензирующий орган: ФСФР России.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО «ММВБ» соответственно в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) и нормативными документами ЗАО «ММВБ».

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в РП ММВБ денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Андеррайтера. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом. В день проведения размещения проводятся период сбора заявок и период заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- i. Цена покупки;
- ii. Количество Облигаций;
- iii. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- iv. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО «ММВБ».

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при нерасмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД»)).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

9.3.1.1. Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

9.3.1.2. Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

9.3.1.3. Условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении не предусматривает зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.3.3. Информация об организаторе торговли.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг: **ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»**

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **№077-07985-000001**

Дата выдачи лицензии: **«15» сентября 2004 года**

Срок действия лицензии: **до «15» сентября 2007 года**

Орган, выдавший лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

Сведения о Расчетной палате ММВБ:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация «Закрытое акционерное общество» «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»**

Сокращенное наименование: **РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**

Почтовый адрес: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: **Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3294 от 06 ноября 2002 г.**

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках (Андеррайтерах):

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Андеррайтера):

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»**

ИНН: **7744000302**

Место нахождения: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1**

Почтовый адрес: **119071, г. Москва, Ленинский проспект, д.15а**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**

Дата выдачи: **27.11.2000**

Срок действия до: **бессрочная**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ».
- В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером.
- Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов.
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Согласно условиям договора между Андеррайтером и Эмитентом Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента с учетом НДС.

У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению размещаемых Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения финансового консультанта на рынке ценных бумаг.

9.3.5. Информация о размещении кредитной организацией – эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации – эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.3.6. Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый

по следующей формуле:

$$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$
 где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T - текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций Агента по размещению ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8

Номер лицензии: 3294

Срок действия: без ограничения срока действия;

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Номер счета: **30401810900100000322**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает ценные бумаги путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации-эмитента.

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает ценные бумаги путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

9.3.10. Порядок и условия распределения акций среди акционеров кредитной организации-эмитента.

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не распределяет акции среди акционеров.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг увеличение уставного капитала ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществлялось.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством.

В срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документальной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Независимая газета» или газета «Российская газета», и в ленте новостей АК&М или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - (www.deltacredit.ru).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия ценных бумаг из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения ЗАО «КБ ДельтаКредит» письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Банк одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с ЗАО «КБ ДельтаКредит» средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным ЗАО «КБ ДельтаКредит» при осуществлении возврата

средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов):

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Место нахождения платежных агентов:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

10. Для облигаций и опционов:

10.1. Порядок, условия, сроки обращения:

Сроки обращения: 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с Даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

10.1.1. Порядок расчета величины купонного дохода при обращении Облигаций:

Порядок расчета величины купонного дохода при обращении Облигаций.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = N * C_j * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки по j -тому купону, % годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

10.1.2. Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

При обращении облигаций в любой день, начиная со дня, следующего за датой размещения и заканчивая датой погашения выпуска (включая дату выплаты эмитентом купонного дохода по соответствующему купонному периоду), величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$НКД = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;

T – дата покупки внутри j -того купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения:

10.2.1. Сроки погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

10.2.2. Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом

обязательств по погашаемым облигациям:

Погашение Облигаций по ним производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счёта в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;
 - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учёт (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии);
 - код причины постановки на учёт (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счёта, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счёта и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций,

то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период.

Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях – депонентах НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям.

Выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется через Платежного агента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование: НДЦ
Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Обязанности и функции Платежного агента:

1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, определенном Решением о выпуске и п. 9.1.2 е) Проспектом ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с

иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю. Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям:

Раскрываемая информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям должна в себя включать:

- объем неисполненных обязательств,
- причину неисполнения обязательств,
- перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Сообщения должны быть опубликованы Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией – эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом Эмитента.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

10.5.2.3. Возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты начала приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционального заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений п.10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций с обязательным централизованным хранением такие облигации поступают на счет депо в НДЦ.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

По Облигациям выпуска предусмотрено предоставление обеспечения в форме поручительства.

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование:

на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество

на английском языке – **Societe Generale S.A.**

Сокращенное фирменное наименование:

на русском языке – «Сосьете Женераль»

на английском языке – **Societe Generale**

Место нахождения: **Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29**

ОГРН: не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

ИНН: не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

В связи с тем, что «Сосьете Женераль» Акционерное общество зарегистрировано и действует по законодательству Франции, то у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Поручительство

10.6.2.2. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Размер обеспечения (рублей): номинальный объем выпуска Облигаций 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и

совокупный купонный доход по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Положения п. 10.6.2. Решения о выпуске и подпункта з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства с любым лицом, желающим приобрести Облигации, на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

Оферта о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций

г. Париж

«___» _____ 2007 г.

1. Термины и определения.

- 1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.
- 1.2. «Облигации» - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 04 в общем количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая размещаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.3. «Общество» - Societe Generale S.A.
- 1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.6. «Оферта» - настоящая оферта.
- 1.7. «Предельная Сумма» - 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.
- 1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из описанных случаев в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. Оферты.
- 1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из указанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. сроков.
- 1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пункта 3.5 Оферты.
- 1.11. «Банк России» - Центральный банк Российской Федерации.
- 1.12. «ФСФР России» - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.
- 1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске Облигаций, проспект Облигаций.
- 1.14. «Эмитент» - Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».
- 1.15. «Агент Общества» - Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество).

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществу в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России и ФСФР России.
- 2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

- 3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода) в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:
 - 3.1.1. Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;
 - 3.1.2. Сумма произведенного Обществом в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельца Облигаций, предъявленных им к Обществу в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход).
- 3.2. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента Общество и Эмитент несут солидарную ответственность. Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента.
- 3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:
 - 3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
 - 3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
 - 3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.
- 3.4. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Обществу соответствующие условиям Оферты Требования об Исполнении Обязательств. Общество не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением

и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

3.5. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.5.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано от имени юридического лица его руководителем, главным бухгалтером и скреплено печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании об Исполнении Обязательств подлежит нотариальному удостоверению;

3.5.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должна быть указана следующая информация:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;

(б) в чем состоит нарушение Эмитентом его обязательств по Облигациям;

(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена;

(г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН; для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций - БИК);

(ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;

3.5.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств. При этом датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств считается дата получения Обществом соответствующего Требования;

3.5.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:

(а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;

(б) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(в) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об Исполнении Обязательств от имени владельца Облигаций;

(г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;

(д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Общество также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык;

3.5.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть представлены Агенту Общества лично под роспись представителя Агента Общества или направлены заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой. Агентом Общества является Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «БСЖВ») расположенный по адресу: 119180, Москва, Якиманская наб., д. 2.

3.6. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.7. Общество рассматривает Требования об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня получения Обществом Требования об Исполнении Обязательств и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования.

3.8. Агент Общества не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом Обществом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования об Исполнении Обязательств владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявления таких Требования. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанных в настоящем пункте сроки производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. В случае отказа Обществом в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций Агент Общества направляет уведомление об отказе в НДЦ (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

3.10. Обязательства Общества считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

3.11. Общество не осуществляет выплат в пользу владельца Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица в следующих случаях:

а) если владелец Облигаций при подаче Требования об Исполнении Обязательств нарушил сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Эмиссионными документами и настоящей Офертой;

б) в случае несоответствия Требования об Исполнении Обязательств и документов, указанных в п. 3.5.4 Оферты условиям Эмиссионных документов и настоящей Оферты;

в) в случае прекращения поручительства по основаниям, предусмотренным условиями о предоставлении поручительства или законодательством Российской Федерации.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения первым владельцем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

а) если ни один из владельцев Облигаций в течение 90 (девяноста) дней с даты погашения Облигаций, определенной Эмиссионными документами, не предъявит к Обществу Требования об Исполнении Обязательств;

- б) с прекращением Обязательств Эмитента, установленных Эмиссионными документами;
в) с исполнением Обществом обязанностей по предоставленному в соответствии с Эмиссионными документами и настоящей Офертой поручительству.
г) по иным основаниям, установленным федеральными законами Российской Федерации.

5. Прочие условия.

- 5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.
5.2. Общество не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Общество в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или иным уполномоченным владельцем Облигаций лицом.
5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.
5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Эмитенту и/или Обществу, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с иском к Эмитенту и/или Обществу. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5.5. Настоящая Оферта находится у Общества и Эмитента, русский перевод Оферты является неотъемлемой частью Эмиссионных документов.
5.6. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Общества.

Наименование:

на русском языке - «Сосьете Женераль» Акционерное общество
на английском языке - Societe Generale S.A.

Местонахождение:

на русском языке - Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
на английском языке - 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris

Банковские реквизиты:

Номер счета № 00187011

в Societe Generale New York CHIPS ABA 0422 FED ABA 026004226 UID 403528 Swift code: SOGEUS 33

Подписи:

Руководитель _____

10.6.2.5. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями, обеспеченными банковской гарантией.

10.6.2.6. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями, обеспеченными государственной или муниципальной гарантией.

11. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами ЗАО «КБ ДельтаКредит».

12. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода.

13.1. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Размер доходов или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

13.2.1. Размер дохода по облигациям

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по облигациям приведена в п. 13.2.3.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

13.2.3.1 Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и не должна быть менее 0,1 (ноль целых одной десятой) процента годовых.

Информация о принятии Эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается Эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

13.2.3.2. Порядок определения процентной ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому купонам:

Процентная ставка по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому и десятому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону. Процентная ставка по каждому из купонов не должна быть менее 0,1 (ноль целых одной десятой) процента годовых.

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента.

Процентная ставка по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому и десятому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенному на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием.

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций
Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций
Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций
Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

Выплата доходов по Облигациям производится за счет и по поручению Эмитента Платёжным агентом.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:
 - а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
 - б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии);
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365 / 100\%), \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД определяется по следующей формуле:

$$НКД = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C(j)$ - размер процентной ставки j -того купона, % годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T – дата покупки внутри j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.5. Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об Акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного решения о выпуске Облигаций будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

г) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- - сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- - сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- - сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- - сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- - сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении Эмитента, определяющем Дату начала размещения, должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- - в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- - на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты

начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице Эмитента в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет»: www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске Облигаций и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

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

Телефон: (495) 960-31-61

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7

(Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- - **объем неисполненных обязательств;**
- - **причину неисполнения обязательств;**
- - **перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.**

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

л) Сообщение владельцам Облигаций о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

м) В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Поручитель – «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) – обязуется обеспечить исполнение обязательств ЗАО «КБ ДельтаКредит» перед владельцами Облигаций в случае отказа ЗАО «КБ ДельтаКредит» от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставленного обеспечения.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и Инструкцией.

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.

3. Государственная регистрация выпуска облигаций сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в проспект ценных бумаг.

4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Приложение №3
Образец сертификата облигаций серии 05

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения: Россия, 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 4/7, строение 2

Почтовый адрес: Россия, 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 4/7, строение 2

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ**ОБЛИГАЦИИ ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С
ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ СЕРИИ 05 БЕЗ
ВОЗМОЖНОСТИ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____

Дата государственной регистрации: «____» _____ 2007 года

**Настоящий сертификат удостоверяет право на 4 000 000 (Четыре миллиона) облигаций
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной
стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.**

Объем выпуска Облигаций, имеющий государственный регистрационный номер _____,
составляет 4 000 000 (Четыре миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча)
рублей каждая и общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.
Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день
с даты начала размещения облигаций.

**Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» обязуется обеспечить
права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства
Российской Федерации.**

Облигации размещаются по открытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

**Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое
партнерство «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по
адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее
обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.**

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

«Сосьете Женераль» Акционерное общество
(Societe Generale S.A.)

«____» _____ 2007 года

М.П.

/ _____ /

Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

«____» _____ 2007 года

М.П.

/Игорь Кузин/

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.

Вид ценных бумаг - Облигации

Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, серии 05 без возможности досрочного погашения.

2. Указание на то, являются ли ценные бумаги именными или на предъявителя.

Размещаемые ценные бумаги являются облигациями на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг (документарная, бездокументарная).

Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Ведение реестра именных ценных бумаг осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Полное наименование ценных бумаг выпуска:

Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, серии 05 без возможности досрочного погашения, размещаемые путем открытой подписки, со сроком погашения в 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется совокупно «Облигации» или «облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «облигация выпуска»).

Порядок хранения:

Облигации выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением глобального сертификата (далее «Сертификат») на весь объем выпуска, подлежащего обязательному централизованному хранению в Депозитарии.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»**

Сокращенное фирменное наименование: **НДЦ**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

ИНН: **7706131216**

Телефон: **(495) 956-2790, (495) 956-2791**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)**

Дата выдачи лицензии: **«04» декабря 2000г.**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» до даты начала размещения Облигаций.

Образец Сертификата облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и в Приложении №1 к Проспекту ценных бумаг.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов на руки.

После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).**4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.****4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.****4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.****4.4. Для Облигаций:**

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

- Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации;
- Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода;
- Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном решением о выпуске и проспектом ценных бумаг;

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям:

Права владельцев Облигаций, вытекающие из обеспечения по Облигациям, определены условиями Оферты, указанной в п. 10.6.2.

Решения о выпуске и в подпункте з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента.**5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.**

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ) и депозитариями - депонентами НДЦ.

Депозитарий кредитной организации - эмитента:

Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».

Сокращенное наименование: **НДЦ**

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4
Контактный телефон: (495) 956-09-31
Факс: (495) 956-09-38
Адрес электронной почты: info@ndc.ru
Основной государственный регистрационный номер: 1027739097011
ИНН: 7706131216
Лицензия №177-03431-000100 от 04.12.2000г.
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией. Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «Депозитарии»).

Права на Облигации учитываются в виде записей по счетам депо в НДЦ или Депозитариях-депонентах НДЦ.

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или Депозитариями - депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ или депозитариях - депонентах НДЦ.

Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата Облигаций с приложением списка владельцев Облигаций, составляемого НДЦ по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации, зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких облигаций.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг:

1 000(одна тысяча) руб.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

8.Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

0 (ноль) штук. Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Условия размещения ценных бумаг:

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена решением Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ.

Сообщение о Дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9.Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, тел: (495) 960-31-61

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Преимущественное право приобретение размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.2. Способ размещения:

Открытая подписка.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Фондовая биржа ММВБ, ФБ ММВБ, Организатор торговли) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»,

ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения и почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: 077-07985-000001 от 15.09.2004г., сроком действия 3 года по 15.09.2007г.; Лицензирующий орган: ФСФР России.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО «ММВБ» соответственно в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) и нормативными документами ЗАО «ММВБ».

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в РП ММВБ денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Андеррайтера. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом. В день проведения размещения проводятся период сбора заявок и период заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- i. Цена покупки;
- ii. Количество Облигаций;
- iii. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- iv. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО «ММВБ».

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов

заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурсе (далее – «Сводный реестр») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону и Премии раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере размещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при размещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов T0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ» на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

9.3.1.1. Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

9.3.1.2. Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

9.3.1.3. Условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении не предусматривает зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.3.3. Информация об организаторе торговли.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг: **ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»**

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **№077-07985-000001**

Дата выдачи лицензии: **«15» сентября 2004 года**

Срок действия лицензии: **до «15» сентября 2007 года**

Орган, выдавший лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

Сведения о Расчетной палате ММВБ:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация «Закрытое акционерное общество» «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»**

Сокращенное наименование: **РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**

Почтовый адрес: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8**

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: **Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3294 от 06 ноября 2002 г.**

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках (Андеррайтерах):

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Андеррайтера):

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»**

ИНН: **7744000302**

Место нахождения: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, 17/1**

Почтовый адрес: **119071, г. Москва, Ленинский проспект, д.15а**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**

Дата выдачи: **27.11.2000**

Срок действия до: **бессрочная**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – ФБ ММВБ) и ЗАО «ММВБ».
- В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером.
- Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов.
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Согласно условиям договора между Андеррайтером и Эмитентом Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (Одного процента) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента с учетом НДС.

У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению размещаемых Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения финансового консультанта на рынке ценных бумаг.

9.3.5. Информация о размещении кредитной организацией – эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации – эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.3.6. Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый

по следующей формуле:

$$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$
 где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...12,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T - текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций Агента по размещению ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8

Номер лицензии: 3294

Срок действия: без ограничения срока действия;

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»**

Номер счета: **30401810900100000322**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает ценные бумаги путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации-эмитента.

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не размещает ценные бумаги путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

9.3.10. Порядок и условия распределения акций среди акционеров кредитной организации-эмитента.

Информация не указывается, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не распределяет акции среди акционеров.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг увеличение уставного капитала ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществлялось.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством.

В срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документальной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Независимая газета» или газета «Российская газета», и в ленте новостей АК&М или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - (www.deltacredit.ru).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия ценных бумаг из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения ЗАО «КБ ДельтаКредит» письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения ЗАО «КБ ДельтаКредит» обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Банк одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с ЗАО «КБ ДельтаКредит» средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным ЗАО «КБ ДельтаКредит» при осуществлении возврата

средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов):

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Место нахождения платежных агентов:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

10. Для облигаций и опционов:

10.1. Порядок, условия, сроки обращения:

Сроки обращения: 1 096 (Одна тысяча девяносто шесть) дней с Даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

10.1.1. Порядок расчета величины купонного дохода при обращении Облигаций:

Порядок расчета величины купонного дохода при обращении Облигаций.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = N * C_j * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки по j-тому купону, % годовых;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T_j - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

10.1.2. Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

При обращении облигаций в любой день, начиная со дня, следующего за датой размещения и заканчивая датой погашения выпуска (включая дату выплаты эмитентом купонного дохода по соответствующему купонному периоду), величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$НКД = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых;

T – дата покупки внутри j - того купонного периода;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения:

10.2.1. Сроки погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

10.2.2. Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашаемым облигациям:

Погашение Облигаций по ним производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счёта в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;
 - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учёт (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии);
 - код причины постановки на учёт (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счёта, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счёта и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период.

Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях – депонентах НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям.

Выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется через Платежного агента. Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Обязанности и функции Платежного агента:

1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платёжных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели вправе обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям (далее - Поручитель) в порядке, определенном Решением о выпуске и п. 9.1.2 е) Проспектом ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811

Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со

статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю. Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям:

Раскрываемая информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям должна в себя включать:

- объем неисполненных обязательств,
- причину неисполнения обязательств,
- перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Сообщения должны быть опубликованы Эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией – эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом Эмитента.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Кредитная организация- эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом») после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в пп. б) п.13.2.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска такие облигации зачисляются на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением Эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ (далее также именуется – «Организатор торговли») в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;

- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее - Агент), является Андеррайтер.

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 30 дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - Акцептант), совершает два действия:

1) направляет Агенту заявление за подписью Акцептанта (далее – «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление Агенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную Агенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом Агенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Заявление направляется по почтовому адресу Агента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Решении о выпуске и Проспектом. Обязательства сторон (Эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО «ММВБ»).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

10.5.2.3. Возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты начала приобретения Облигаций. В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционального заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений п.10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций с обязательным централизованным хранением такие облигации поступают на счет депо в НДЦ.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

По Облигациям выпуска предусмотрено предоставление обеспечения в форме поручительства.

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование:

на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество

на английском языке – Societe Generale S.A.

Сокращенное фирменное наименование:

на русском языке – «Сосьете Женераль»

на английском языке – *Societe Generale*

Место нахождения: Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29

ОГРН: не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

ИНН: не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

В связи с тем, что «Сосьете Женераль» Акционерное общество зарегистрировано и действует по законодательству Франции, то у «Сосьете Женераль» отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Поручительство

10.6.2.2. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Размер обеспечения (рублей): номинальный объем выпуска Облигаций 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Положения п. 10.6.2. Решения о выпуске и подпункта з) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства с любым лицом, желающим приобрести Облигации, на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

Оферта о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций

г. Париж

«__» _____ 2007 г.

1. Термины и определения.

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.2. «Облигации» - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 05 в общем количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая размещаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. «Общество» - Societe Generale S.A.

1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. «Оферта» - настоящая оферта.

1.7. «Предельная Сумма» - 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из описанных случаев в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. Оферты.

1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из указанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. сроков.

1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пункта 3.5 Оферты.

1.11. «Банк России» - Центральный банк Российской Федерации.

1.12. «ФСФР России» - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.

1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске Облигаций, проспект Облигаций.

1.14. «Эмитент» - Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».

1.15. «Агент Общества» - Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество).

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России и ФСФР России.

2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода) в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

3.1.1. Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в

порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Обществом в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельца Облигаций, предъявленных им к Обществу в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход).

3.2. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента Общество и Эмитент несут солидарную ответственность. Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента.

3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

3.4. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Обществу соответствующие условиям Оферты Требования об Исполнении Обязательств. Общество не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

3.5. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.5.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано от имени юридического лица его руководителем, главным бухгалтером и скреплено печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании об Исполнении Обязательств подлежит нотариальному удостоверению;

3.5.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должна быть указана следующая информация:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;

(б) в чем состоит нарушение Эмитентом его обязательств по Облигациям;

(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена;

(г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН; для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций - БИК);

(ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;

3.5.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств. При этом датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств считается дата получения Обществом соответствующего Требования;

3.5.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:

(а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;

(б) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(в) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об Исполнении Обязательств от имени владельца Облигаций;

(г) для владельца Облигаций - юридического лица - нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;

(д) для владельца Облигаций - физического лица - копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Общество также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык;

3.5.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть представлены Агенту Общества лично под роспись представителя Агента Общества или направлены заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой. Агентом Общества является Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (ЗАО «БСЖВ») расположенный по адресу: 119180, Москва, Якиманская наб., д. 2.

3.6. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.7. Общество рассматривает Требования об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня получения Обществом Требования об Исполнении Обязательств и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования.

3.8. Агент Общества не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом Обществом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования об Исполнении Обязательств владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявления таких Требования. В

случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанные в настоящем пункте сроки производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. В случае отказа Обществом в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций Агент Общества направляет уведомление об отказе в НДЦ (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

3.10 Обязательства Общества считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

3.11 Общество не осуществляет выплат в пользу владельца Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица в следующих случаях:

- а) если владелец Облигаций при подаче Требования об Исполнении Обязательств нарушил сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Эмиссионными документами и настоящей Офертой;
- б) в случае несоответствия Требования об Исполнении Обязательств и документов, указанных в п. 3.5.4 Оферты условиям Эмиссионных документов и настоящей Оферты;
- в) в случае прекращения поручительства по основаниям, предусмотренным условиями о предоставлении поручительства или законодательством Российской Федерации.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения первым владельцем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

- а) если ни один из владельцев Облигаций в течение 90 (девяноста) дней с даты погашения Облигаций, определенной Эмиссионными документами, не предъявит к Обществу Требования об Исполнении Обязательств;
- б) с прекращением Обязательств Эмитента, установленных Эмиссионными документами;
- в) с исполнением Обществом обязанностей по предоставленному в соответствии с Эмиссионными документами и настоящей Офертой поручительству.
- г) по иным основаниям, установленным федеральными законами Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Общество не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Общество в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или иным уполномоченным владельцем Облигаций лицом.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Эмитенту и/или Обществу, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с иском к Эмитенту и/или Обществу. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Настоящая Оферта находится у Общества и Эмитента, русский перевод Оферты является неотъемлемой частью Эмиссионных документов.

5.6. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Общества.

Наименование:

на русском языке - «Сосьете Женераль» Акционерное общество

на английском языке - Societe Generale S.A.

Местонахождение:

на русском языке - Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29

на английском языке - 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris

Банковские реквизиты:

Номер счета № 00187011

в Societe Generale New York CHIPS ABA 0422 FED ABA 026004226 UID 403528 Swift code: SOGEUS 33

Подписи:

Руководитель

10.6.2.5. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями, обеспеченными банковской гарантией.

10.6.2.6. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями, обеспеченными государственной или муниципальной гарантией.

11. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами ЗАО «КБ ДельтаКредит».

12. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода.

13.1. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Размер доходов или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют двенадцать купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяноста одному) дню. Длительность двенадцатого купонного периода устанавливается равной 95 (Девяноста пять) дней.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1 001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций
 Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

13.2.1. Размер дохода по облигациям

Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T(j) - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по облигациям приведена в п. 13.2.3.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

13.2.3.1. Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и не должна быть менее 0,1 (ноль целых одной десятой) процента годовых.

Процентная ставка по первому купону определяется как сумма двух нижеуказанных слагаемых:

- ставка MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца, установленной в последний рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса;
- премия к ставке MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца (далее по тексту – «Премия»).

Ставка MosPrime Rate («MosPrime Rate») – ставка предоставления рублевых кредитов первоклассным финансовым организациям, рассчитываемая Национальной Валютной Ассоциацией на основе ставок предоставления рублевых кредитов (депозитов), объявляемых ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям. Порядок расчета MosPrime Rate указан в Положении Национальной Валютной Ассоциации о формировании индикативной ставки предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском рынке MosPrime Rate – Moscow Prime Offered Rate, утвержденном 6 апреля 2005 г. (далее – «Положение»).

Значение Премии рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на конкурсе, и значением ставки MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца, установленной на дату, предшествующую дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до одной сотой процента. Значение Премии фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

Информация о принятии Эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций и Премии раскрывается Эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и Премии и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону и Премии.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

13.2.3.2. Порядок определения процентной ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$$C_j = \text{MosPrime Rate} + \text{Премия}, \text{ где}$$

C_j - размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых;

MosPrime Rate равняется ставке MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца, установленной в последний рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода (далее по тексту – «Дата определения ставки»).

Премия - разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на конкурсе, и значением ставки MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца, установленной в последний рабочий день, предшествующую дате проведения Конкурса.

Процентная ставка по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам не должна быть менее 0,1 (ноль целых одной десятой) процента годовых.

Эмитент сообщает ФБ ММВБ информацию о Процентной ставке j-го купона не позднее 18.00 по московскому времени в Дату определения ставки j-го купона.

В случае, если на Дату определения ставки j-того купона ставка MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца не установлена, то тогда для расчета процентной ставки по j-тому купону используется среднеарифметическая ставка Mosprime Rate на срок 3 (Три) месяца, рассчитанная за последние 10 рабочих дней до Даты определения ставки j-того купона.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций выпуска Национальная Валютная Ассоциация перестает рассчитывать и публиковать значения ставки MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца, процентные ставки по купонам, начиная с купона (далее – (i-1)-купон), следующего за купоном, в котором Национальная Валютная Ассоциация перестала рассчитывать и публиковать значения ставки MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца определяются в следующем порядке:

а) Размер процентной ставки купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца перестала рассчитываться, принимается равной размеру процентной ставки купонного периода, в котором MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца перестала рассчитываться.

б) Процентная ставка по остальным неизвестным купонам определяется Эмитентом в числовом выражении не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты (i-1) купона, но не более величины Предельной процентной ставки. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Размер процентной ставки, определенной в соответствии с данным подпунктом, доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. В случае если размер процентной ставки, определенной в соответствии с данным подпунктом, устанавливается Эмитентом менее величины Предельной процентной ставки, то Эмитент обязан принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (пяти) рабочих дней (i-1)-го купонного периода.

В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен k, устанавливаются равными процентной ставке по i-ому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по i-ому купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ об определенных процентных ставках следующих купонных периодов в срок, не позднее 5 (Пять) рабочих дней до Даты начала следующего купонного периода или следующих купонных периодов.

13.2.3.3. Ограничение на максимальный размер процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам.

Эмитент до Даты размещения Облигаций определяет максимальный размер процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам (далее – Предельная процентная ставка). Процентная ставка по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной Эмитентом до Даты размещения облигаций. В случае, если процентная ставка по g-ому купонному периоду ($i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12$), определенная в соответствии с п.13.2.3.1, 13.2.3.2 Решения о выпуске и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки, то процентная ставка по g-ому купонному периоду устанавливается равной Предельной процентной ставке. Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по g-ому купонному периоду устанавливается равной Предельной процентной ставке.

Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) не позднее 1(одного) рабочего дня до Даты размещения.

Эмитент сообщает ФБ ММВБ информацию о величине Предельной процентной ставки не позднее 18.00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего Дате размещения.

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение срока, установленного решением о выпуске облигаций, который должен составлять не менее 5 (Пяти) последних рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией – эмитентом определяется размер процента в случае, предусмотренном пп. б) п.13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2.Проспекта ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелец накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

Кредитная организация – эмитент обязуется определить и раскрыть размер процента (купона) по облигациям по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется кредитной организацией - эмитентом облигаций после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, в срок установленный решением о выпуске ценных бумаг и проспектом ценных бумаг, который должен быть не менее 5 (Пяти) рабочих дней до окончания предшествующего купонного периода.

Информация о величине процентной ставки по первому купону и величине Премии, определенные на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

В случае если в соответствии с п.13.2.3.2. б) Решения о выпуске процентная ставка по неизвестным купонам определяется Эмитентом в числовом выражении не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты последнего купона, процентная ставка которого определена, Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Размер процентной ставки, определенной в соответствии с данным подпунктом, доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона путем публикации соответствующего сообщения в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня с момента составления Приказа;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с момента составления Приказа.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен k, устанавливаются равными процентной ставке по i-ому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по i-ому купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в форме сообщения о существенном факте:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ об определенных процентных ставках следующих купонных периодов в срок, не позднее 5 (Пять) рабочих дней до Даты начала следующего купонного периода или следующих купонных периодов.

Порядок приобретения кредитной организацией – эмитентом размещенных облигаций указан в п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения процента (купона) по облигациям указан в п. 13.2.2. и п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг соответственно.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием.

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

Облигации имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню. Длительность двенадцатого купонного периода устанавливается равной 95 (Девяносто пять) дней

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Облигаций Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Выплата доходов по Облигациям производится за счет и по поручению Эмитента Платёжным агентом.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в третий рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365 / 100\%)$, где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД определяется по следующей формуле:

$НКД = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100\%$, где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(j) - размер процентной ставки j-того купона, % годовых;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T – дата покупки внутри j - того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.5. Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится от имени и за счет Эмитента Платежным агентом.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об Акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске Облигаций на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуск Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного решения о выпуске Облигаций будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

г) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- - сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- - сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- - сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- - сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- - сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении Эмитента, определяющем Дату начала размещения, должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- **- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;**
- **- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.**

2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице Эмитента в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет»: www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске Облигаций и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

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

Телефон: (495) 960-31-61

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платёжных агентов.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов или отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- **- объем неисполненных обязательств;**
- **- причину неисполнения обязательств;**
- **- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.**

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты размещения.

л) Информация о величине процентной ставки по первому купону и величине Премии, определенные на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

м) В случае если в соответствии с п.13.2.3.2. б) Решения о выпуске процентная ставка по неизвестным купонам определяется Эмитентом в числовом выражении не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты последнего купона, процентная ставка которого определена, но не более величины Предельной процентной ставки, Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Размер процентной ставки, определенной в соответствии с данным подпунктом, доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона путем публикации соответствующего сообщения в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня с момента составления Приказа;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с момента составления Приказа.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размер процентной ставки, определенной в соответствии с данным подпунктом, устанавливается Эмитентом менее величины Предельной процентной ставки, то Эмитент обязан принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (i-1)-го купонного периода.

В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен k , устанавливаются равными процентной ставке по i -ому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по i -ому купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в форме сообщения о существенном факте:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ об определенных процентных ставках следующих купонных периодов в срок, не позднее 5 (Пять) рабочих дней до Даты начала следующего купонного периода или следующих купонных периодов.

н) Сообщение владельцам Облигаций о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Независимая газета» или в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) В случае назначения Агента Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, действующим по поручению и за счет Эмитента, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
 - на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети «Интернет» - www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) Эмитент раскрывает информацию в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) и на странице Эмитента в сети «Интернет» – www.deltacredit.ru.

Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Поручитель – «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) – обязуется обеспечить исполнение обязательств ЗАО «КБ ДельтаКредит» перед владельцами Облигаций в случае отказа ЗАО «КБ ДельтаКредит» от исполнения

обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставленного обеспечения.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и Инструкцией.

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.
2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.
3. Государственная регистрация выпуска облигаций сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг. Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в проспект ценных бумаг.
4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Приложение №4
Бухгалтерская отчетность
ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2004 год

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	18866059	78860	3338	044525110

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2004 г.

Наименование кредитной организации КВ ДельтаКредит
Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

А. Балансовые счета

Актив																						
20202	25217	67010	92227	51014	734032	785046	55092	740825	795917	21139	60217	81356										
20208	521	486	1007	0	5	5	170	204	374	351	287	638										
30102	120757	0	120757	214578	0	214578	169220	0	169220	166115	0	166115										
30110	483	6875	7358	0	100537	100537	0	101189	101189	483	6223	6706										
30114	0	14174	14174	0	2031309	2031309	0	2006538	2006538	0	38945	38945										
30202	90	0	90	19	0	19	0	0	0	109	0	109										
30204	7878	0	7878	256	0	256	0	0	0	8134	0	8134										
32003	50000	0	50000	100000	0	100000	150000	0	150000	0	0	0										
32004	0	0	0	80000	0	80000	80000	0	80000	0	0	0										
32009	0	46214	46214	0	544	544	0	2635	2635	0	44123	44123										
32302	0	220246	220246	0	1174432	1174432	0	1394678	1394678	0	0	0										
32303	0	0	0	0	359009	359009	0	359009	359009	0	0	0										
32304	0	0	0	0	47173	47173	0	0	0	0	47173	47173										
32802	0	42359	42359	0	11607	11607	0	34244	34244	0	19722	19722										
45506	0	13596	13596	0	510	510	0	1386	1386	0	12720	12720										
45507	0	2294289	2294289	0	296902	296902	0	95911	95911	0	2495280	2495280										
45705	0	949	949	0	11	11	0	99	99	0	861	861										
45706	0	121536	121536	0	5247	5247	0	6529	6529	0	120254	120254										
45815	0	672	672	0	937	937	0	1236	1236	0	373	373										
45817	0	572	572	0	76	76	0	48	48	0	600	600										
45915	0	194	194	0	893	893	0	1054	1054	0	33	33										
45917	0	28	28	0	3	3	0	31	31	0	0	0										
47402	131	342309	342440	0	4396	4396	0	17924	17924	131	328781	328912										
47408	0	0	0	102659	69231	171890	102659	69231	171890	0	0	0										
47423	16	0	16	170	139967	140137	186	139967	140153	0	0	0										
47427	0	13039	13039	0	25603	25603	0	24644	24644	0	13998	13998										
47502	0	1585	1585	0	1024	1024	0	53	53	0	2556	2556										
47801	0	80555	80555	0	25607	25607	0	5250	5250	0	100912	100912										
52502	0	1123	1123	0	0	0	0	1123	1123	0	0	0										
60302	0	0	0	970	0	970	970	0	970	0	0	0										
60304	0	0	0	201	0	201	38	0	38	163	0	163										
60306	0	0	0	4068	0	4068	4068	0	4068	0	0	0										

60308	12	0	12	158	0	158	170	0	170	0	0	0
60312	6416	0	6416	5220	0	5220	8121	0	8121	3515	0	3515
60314	262	200	462	70	48	118	263	248	511	69	0	69
60323	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
60401	94082	0	94082	94232	0	94232	95571	0	95571	92743	0	92743
60701	48	0	48	291	0	291	339	0	339	0	0	0
60901	0	0	0	142	0	142	0	0	0	142	0	142
61002	51	0	51	0	0	0	51	0	51	0	0	0
61008	24	0	24	63	0	63	45	0	45	42	0	42
61009	0	0	0	82	0	82	82	0	82	0	0	0
61202	0	0	0	1488	0	1488	1488	0	1488	0	0	0
61403	19384	0	19384	20333	0	20333	22641	0	22641	17076	0	17076
61406	0	0	0	127985	0	127985	127985	0	127985	0	0	0
70201	0	0	0	33365	0	33365	33365	0	33365	0	0	0
70202	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
70203	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
70204	0	0	0	1111	0	1111	1111	0	1111	0	0	0
70205	0	0	0	128379	0	128379	128379	0	128379	0	0	0
70206	0	0	0	6688	0	6688	6688	0	6688	0	0	0
70208	0	0	0	36	0	36	36	0	36	0	0	0
70209	0	0	0	29560	0	29560	29560	0	29560	0	0	0
70401	0	0	0	199146	0	199146	199146	0	199146	0	0	0
70402	39965	0	39965	0	0	0	0	0	39965	0	0	39965
70501	12040	0	12040	2101	0	2101	0	0	0	14141	0	14141
итого по активу (баланс)	377380											
	3268011	3645391	1204393	5029103	6233496	1217452	5004056	6221508	364321	3293058	3657379	
Пассив												
10206	695000	0	695000	0	0	0	0	0	695000	0	695000	
10602	74108	0	74108	0	0	0	0	0	74108	0	74108	
10701	273	0	273	0	0	0	0	0	273	0	273	
10702	3832	0	3832	0	0	0	0	0	3832	0	3832	
10703	765	0	765	0	0	0	0	0	765	0	765	
30109	0	5743	5743	0	13469	13469	0	13297	13297	0	5571	5571
30126	483	0	483	0	0	0	0	0	483	0	483	
31303	0	0	0	0	75201	75201	0	75201	75201	0	0	0
31409	0	1943349	1943349	0	89471	89471	0	23240	23240	0	1877118	1877118
32801	0	464	464	0	465	465	0	458	458	0	457	457
40701	2403	0	2403	3790	0	3790	4459	0	4459	3072	0	3072
40802	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	4383	0	4383	95053	0	95053	90720	0	90720	50	0	50
40820	0	0	0	3093	0	3093	3093	0	3093	0	0	0
40911	11	0	11	4768	0	4768	4774	0	4774	17	0	17
42301	1423	30086	31509	7425	368493	375918	7333	369106	376439	1331	30699	32030
42303	0	19104	19104	4283	49505	53788	4283	45603	49886	0	15202	15202
42309	0	0	0	40	0	40	40	0	40	0	0	0
42313	2	0	2	2	0	2	0	0	0	0	0	0
42314	68	0	68	50	0	50	0	0	0	18	0	18
42601	1	1372	1373	136	15963	16099	136	16640	16776	1	2049	2050
42603	0	6494	6494	0	13028	13028	0	6534	6534	0	0	0
44007	0	471553	471553	0	14186	14186	0	144780	144780	0	602147	602147
45515	26335	0	26335	7325	0	7325	9756	0	9756	28766	0	28766
45715	9406	0	9406	824	0	824	3411	0	3411	11993	0	11993
45818	925	0	925	141	0	141	129	0	129	913	0	913
47407	0	0	0	69220	102707	171927	69220	102707	171927	0	0	0
47411	0	4	4	0	7	7	0	3	3	0	0	0
47416	35	73	108	4740	71760	76500	4705	71761	76466	0	74	74
47422	0	0	0	507	344713	345220	507	344713	345220	0	0	0
47425	6358	0	6358	564	0	564	2781	0	2781	8575	0	8575
47426	0	43941	43941	0	34290	34290	0	12627	12627	0	22278	22278
47501	0	12797	0	24395	0	24395	0	25172	25172	0	13574	13574
52301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52305	0	29360	29360	0	29360	29360	0	0	0	0	0	0
60301	2480	0	2480	5554	0	5554	3758	0	3758	684	0	684
60303	0	0	0	599	0	599	599	0	599	0	0	0
60305	58	0	58	4738	0	4738	4683	0	4683	3	0	3
60309	0	0	0	114	0	114	114	0	114	0	0	0

60322	0	0	0	1873	1156	3029	1873	37229	39102	0	36073	36073	
60324	24	0	24	24	0	24	0	0	0	0	0	0	
60601	26265	0	26265	26950	0	26950	26417	0	26417	25732	0	25732	
61207	0	0	0	0	3722	3722	0	3722	3722	0	0	0	
61304	1632	0	1632	525	0	525	1051	0	1051	2158	0	2158	
61306	0	0	0	116247	0	116247	116247	0	116247	0	0	0	
70101	0	0	0	32592	0	32592	32592	0	32592	0	0	0	
70103	0	0	0	116364	0	116364	116364	0	116364	0	0	0	
70106	0	0	0	667	0	667	667	0	667	0	0	0	
70107	0	0	0	19105	0	19105	19105	0	19105	0	0	0	
70301	224780	0	224780	199146	0	199146	168728	0	168728	194362	0	194362	
итого по пассиву (баланс)													
	1081051	2564340	3645391	726459	1251891	1978350	697545	1292793	1990338	1052137	2605242	3657379	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----													
Контрольная сумма раздела: 35139													

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90704	0	0	0	0	29038	29038	0	29038	29038	0	0	0	
91104	0	0	0	0	6	6	0	3	3	0	3	3	
91303	0	1087708	1087708	0	269700	269700	0	34079	34079	0	1323329	1323329	
91305	0	1490341	1490341	0	26835	26835	0	71646	71646	0	1445530	1445530	
91307	33044	3661040	3694084	0	418739	418739	0	351408	351408	33044	3728371	3761415	
91310	0	80701	80701	0	25598	25598	0	5272	5272	0	101027	101027	
91401	0	143425	143425	0	23460	23460	0	4721	4721	0	162164	162164	
91405	0	1956985	1956985	0	23865	23865	0	85323	85323	0	1895527	1895527	
91503	535	0	535	0	0	0	0	0	0	535	0	535	
91604	0	4798	4798	0	4627	4627	0	5439	5439	0	3986	3986	
99998	20075	0	20075	516	0	516	863	0	863	19728	0	19728	
итого по активу (баланс)													
	53654	8424998	8478652	516	821868	822384	863	586929	587792	53307	8659937	8713244	

Пассив

91003	0	0	0	19	0	19	19	0	19	0	0	0	
91004	0	0	0	256	0	256	256	0	256	0	0	0	
91302	0	3903	3903	0	114	114	0	47	47	0	3836	3836	
91404	0	16172	16172	0	474	474	0	194	194	0	15892	15892	
99999	8458577	0	8458577	585825	0	585825	820764	0	820764	8693516	0	8693516	
итого по пассиву (баланс)													
	8458577	20075	8478652	586100	588	586688	821039	241	821280	8693516	19728	8713244	

Контрольная сумма раздела: 16807

Г. Срочные сделки

Актив

93001	0	0	0	30729	0	30729	30729	0	30729	0	0	0	
93801	0	0	0	127	0	127	127	0	127	0	0	0	
итого по активу (баланс)													
	0	0	0	30856	0	30856	30856	0	30856	0	0	0	

Пассив

96001	0	0	0	0	30856	30856	0	30856	30856	0	0	0	
96801	0	0	0	127	0	127	127	0	127	0	0	0	
итого по пассиву (баланс)													
	0	0	0	127	30856	30983	127	30856	30983	0	0	0	

Контрольная сумма раздела: 23312

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив

Пассив

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
Контрольная сумма раздела: 0

И.о. Председателя Правления банка

Садовский И.В.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон: 960-31-61

13.01.2005

Версия программы (.EXE): 24.12.2004
Версия описателей (.PAK): 29.12.2004

ЗАМЕНА

Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	18866059	78860	3338	044525110

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2005 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)

КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес

Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409102

Квартальная

тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим-волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				

1. Минфину России	11101	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	0	325	325
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14. Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	21	297880	297901
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	15071	15071
18. Кредитным организациям	11118	2429	9089	11518
19. Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 11101-11119	0	2450	322365	324815
+-----+-----+-----+-----+				
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1. Минфином России	11201	0	0	0
2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0

4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0

Итого по символам 11201-11219	0	0	0	0

3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в	11305	0	0	0

федеральной собственности				
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	0	22084	22084
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	2402	2402
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 11301-11319	0	0	24486	24486
<hr/>				
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в	11407	0	0	0

	федеральной собственности								
	8. Финансовых организаций, находящихся в	11408	0		0		0		0
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	9. Коммерческих организаций, находящихся в	11409	0		0		0		0
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	10. Некоммерческих организаций, находящихся в	11410	0		0		0		0
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0		0		0		0
	12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0		0		0		0
	13. Негосударственных некоммерческих	11413	0		0		0		0
	организаций								
	14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0		0		0		0
	15. Кредитных организаций	11415	0		0		0		0
	16. Банков-нерезидентов	11416	0		0		0		0
+-----+									
	Итого по символам 11401-11416	0	0		0		0		0
+-----+									
	5. Проценты, полученные по открытым счетам								
	1. В Банке России	11501	0		0		0		0
	2. В кредитных организациях	11502	0		12		12		12
	3. В банках-нерезидентах	11503	0		0		0		0
+-----+									
	Итого по символам 11501-11503	0	0		12		12		12
+-----+									
	6. Проценты, полученные по депозитам,								
	включая депозиты 'овернайт', и иным								
	размещенным средствам								
	1. В Банке России	11601	0		0		0		0
	2. В кредитных организациях	11602	0		0		0		0
	3. В банках-нерезидентах	11603	0		1302		1302		1302
+-----+									
	Итого по символам 11601-11603	0	0		1302		1302		1302
+-----+									
	Итого по подразделу	0	2450		348165		350615		
+-----+									
	2. Доходы, полученные от операций с ценными								
	бумагами (балансовый счет второго порядка)								

1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 12101-12107	0	0	0	0
<hr/>				
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
<hr/>				
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0

Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	0	0	0
4. Прочих ценных бумаг	12404	0	0	0
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	0	0	0
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0	0	0
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12602,12605,12606	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				

1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	623	371	994
2. По операциям на валютных биржах	13102	0	0	0
3. По другим операциям	13103	0	1	1
Итого по символам 13101-13103	0	623	372	995
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	564079	0	564079
Итого по подразделу	0	564702	372	565074
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0

5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	6	6899	6905
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	34	0	34
Итого по символам 16101-16105	0	40	6899	6939
Итого по подразделу	0	40	6899	6939
7. Другие доходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и				
резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	167256	0	167256
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0	0	0
3. По другим операциям	17103	802	0	802
Итого по символам 17101-17103	0	168058	0	168058
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	2784	4366	7150
2. По операциям инкассации	17202	0	0	0
3. По расчетным операциям	17203	28	130	158
4. По выданным гарантиям	17204	2331	0	2331
5. По другим операциям	17205	47570	4760	52330
Итого по символам 17201-17205	0	52713	9256	61969
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	0	0	0
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной	17303	42	0	42

организации телеграфных и других расходов				
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	4322	0	4322
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	1729	114684	116413
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 17301-17323	0	6093	114684	120777
<hr/>				
Итого по подразделу	0	226864	123940	350804
<hr/>				
Всего доходов	10000	794056	479376	1273432
<hr/>				
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0

2. Кредитным организациям	21102	0	196	196
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	100039	100039
4. Другим кредиторам	21104	0	9905	9905
+-----+				
Итого по символам 21101-21104	0	0	110140	110140
+-----+				
2. Проценты, уплаченные по просроченным				
кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
+-----+				
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
+-----+				
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
+-----+				
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
+-----+				
Итого по подразделу	0	0	110140	110140
+-----+				
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам				
по привлеченным средствам (балансовый счет				
второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам				
клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в	22101	0	0	0
федеральной собственности				
2. Коммерческим организациям, находящимся в	22102	0	0	0
федеральной собственности				
3. Некоммерческим организациям, находящимся в	22103	0	0	0
федеральной собственности				
4. Финансовым организациям, находящимся в	22104	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
5. Коммерческим организациям, находящимся в	22105	0	0	0

государственной (кроме федеральной)				
собственности				
6. Некоммерческим организациям, находящимся в	22106	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	3	0	3
9. Негосударственным некоммерческим	22109	0	0	0
организациям				
10. Кредитным организациям	22110	0	2	2
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям -	22113	0	0	0
нерезидентам				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 22101-22114	0	3	2	5
<hr/>				
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22202	0	0	0
местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22204	0	0	0
местного самоуправления				
5. Финансовым организациям, находящимся в	22205	0	0	0
федеральной собственности				
6. Коммерческим организациям, находящимся в	22206	0	0	0
федеральной собственности				
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22207	0	0	0
федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в	22208	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в	22209	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22210	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				

11. Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 22201-22216	0	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+				
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0

Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	3	2	5
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	2	20	22
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	0	2	2
Итого по символам 23101-23103	0	2	22	24
Итого по подразделу	0	2	22	24
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0	5530	5530
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	0	5530	5530
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0	0	0
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0	0	0
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на	24206	0	0	0

консультационные и информационные услуги)				
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	5530	5530
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	25101	102	1669	1771
2. По операциям на валютных биржах	25102	0	0	0
3. По другим операциям	25103	0	1102	1102
Итого по символам 25101-25103	0	102	2771	2873
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	602373	0	602373
Итого по подразделу	0	602475	2771	605246
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	67901	1156	69057
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	38	0	38
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	12321	0	12321
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах,	26104	0	0	0

предусмотренных законодательством Российской Федерации				
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	356	0	356
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	11	0	11
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	8025	0	8025
8. Прочие расходы	26109	1933	0	1933
Итого по символам 26101-26109	0	90585	1156	91741
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	4	0	4
Итого по подразделу	0	90589	1156	91745
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	22	0	22
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0

7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	1	0	1
в том числе за неправильное начисление	28108	0	0	0
налога на доходы физических лиц				
8. Несвоевременное перечисление средств в	28109	0	0	0
государственные внебюджетные фонды				
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	46	0	46
из них:				
нарушения законодательства Российской	28112	35	0	35
Федерации и нормативных актов Банка России				

Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	69	0	69

Итого по подразделу	0	69	0	69

9. Другие расходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери по ссудам	29101	152421	0	152421
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0	0	0
3. По другим операциям	29103	1188	0	1188

Итого по символам 29101-29103	0	153609	0	153609

2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	0	0
2. По операциям инкассации	29202	111	0	111
3. По расчетным операциям	29203	311	433	744
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	1520	0	1520
5. По другим операциям	29205	886	6856	7742

Итого по символам 29201-29205	0	2828	7289	10117

3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание	29301	10713	1407	12120
вычислительной техники, служебного				
автотранспорта в разрешенных случаях,				
других машин и оборудования,				
за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и	29302	49	0	49

ведение учета				
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	10	0	10
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	38	0	38
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	4667	17	4684
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	14931	0	14931
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	1229	0	1229
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	681	0	681
9. Содержание зданий и сооружений	29317	5469	0	5469
10. Расходы по охране	29318	3023	0	3023
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	6803	0	6803
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	61	0	61
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	950	0	950
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	294	0	294
на представительские расходы	29324	927	0	927
на командировочные расходы	29325	37	20	57
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	637	0	637
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	911	0	911
19. Прочие расходы	29329	5457	1065	6522
-----+-----+-----+-----+-----				

Итого по символам 29301-29329	0	56887	2509	59396
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	6103	0	6103
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	6103	0	6103
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	30019	0	30019
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	2334	0	2334
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	663	0	663

20. Расходы по публикации отчетности	29422	75	0	75
21. Другие расходы	29423	3631	364	3995
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	42825	364	43189
<hr/>				
Итого по подразделу	0	256149	10162	266311
<hr/>				
Всего расходов	20000	949287	129783	1079070
<hr/>				
3. Результат деятельности				
<hr/>				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
<hr/>				
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	194362
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0
<hr/>				

* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января

Справка

- Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:
 - прибыль _____ 31005 194362
 - убытки _____ 32005 0
- Количество филиалов кредитной организации,
закончивших отчетный период с прибылью _____ 31003 0
- Сумма полученной ими прибыли _____ 31004 0
- Количество филиалов кредитной организации,
закончивших отчетный период с убытками _____ 32003 0
- Сумма допущенного ими убытка _____ 32004 0

Директор Юридического департамента и

Артюх К.Ю.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон: 960-31-61

24.01.2005

Контрольная сумма формы : 44884
Версия программы (.EXE): 24.12.2004
Версия описателей (.PAK): 06.07.2004

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

лиц.ЦБ РФ №3338
на 1 Января 2005 год

1. Краткий обзор существенных изменений, а также перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции ЗАО <КБ ДельтаКредит>

В соответствии со стратегией развития банка на 2004 год основное и приоритетное направление деятельности банка по сравнению с 2003 годом не изменилось. Спецификой деятельности банка <ДельтаКредит> является осуществление долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья и сопутствующие виды банковских услуг.

Основными видами активных операций банка в 2004 году являлись:

- долгосрочное (на срок 10 или 15 лет) кредитование физических лиц на приобретение и финансирование строительства жилья, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной или переменной процентной ставке;
- 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 ЗАО <КБ ДельтаКредит>;

В результате осуществления банком своей основной деятельности в 2004 году объем операций по ипотечному кредитованию населения значительно вырос и по состоянию на 01.01.2005 г. составил 3.104 млн. руб. (указанные операции банка отражены на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47402, 47801, 45815, 45817). При этом ипотечные кредиты физическим лицам составляют 3 059 млн. рублей, из которых 2 630 млн. руб. (85% всего кредитного портфеля банка) – ипотечные кредиты, выданные непосредственно ЗАО <КБ ДельтаКредит>; 430 млн. руб. (14% всего кредитного портфеля банка) – кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций; 44 млн. руб. (1% всего кредитного портфеля банка) – межбанковские долгосрочные кредитные линии.

По состоянию на 01.01.05 сумма балансовой прибыли ЗАО <КБ ДельтаКредит> составила 194.362 тыс.руб. (остаток по счету 70301).

В числе событий, произошедших в 2004 году и способных оказать позитивное влияние на дальнейшее развитие и финансовую устойчивость Банка, следует отметить

1. Расширение источников доходной базы Банка за счет осуществления новых видов банковских операций на вторичном рынке ипотечных кредитов.

В течение 2004 года ЗАО <КБ ДельтаКредит> осуществил сделки по продаже части портфеля ипотечных кредитов на общую сумму более 13,2 миллионов долларов, в результате указанных сделок банк получил доход в размере около 25,67 миллионов рублей. Кроме того, 31 декабря 2004г. Банк заключил договор об уступки прав по кредитам с ДельтаБанком на сумму около 11,8 миллионов долларов и получил в качестве аванса по сделке 1,3 миллиона долларов.

2. Расширение источников финансирования деятельности Банка:

- получение долгосрочного финансирования в размере 24 млн. долларов США от Международной Финансовой Корпорации сроком на 4.4 лет.
- получение субординированного кредита в размере 6 млн. долларов США от Международной Финансовой Корпорации сроком на 4.9 лет.
- получение долгосрочного финансирования в размере 5 млн. долларов США от инвестиционной компании Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), Нидерланды
- заключение кредитных соглашений с рядом зарубежных инвесторов о получении новых долгосрочных займов.

3. Расширение спектра банковских услуг, оказываемых клиентам банка.

В 2004 году в банке начал осуществлять выдачу рублевых ипотечных кредитов.

2. Учетная политика.

В учетную политику в течение 2004 года не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

3. Контроль за ликвидностью и концентрацией рисков

При осуществлении контроля за ликвидностью и концентрацией рисков в 2004 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2003 годом.

Анализ степени концентрации рисков, связанных с проводимыми банком операциями, производится Департаментом по управлению рисками в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренних методик КБ <ДельтаКредит>.

В Банке разработана система установления и управления структурными лимитами, ограничивающими степень подверженности Банка финансовым и функциональным рискам, связанным с операциями Банка в разрезе кредитных продуктов. Также разработана система установления и контроля за лимитами, ограничивающими размер ответственности контрагентов перед КБ <ДельтаКредит>. Данные системы лимитов построены на принципе диверсификации рисков при условии соблюдения соответствующих требований ЦБ РФ.

В течение 2004 года в Банке были разработаны следующие положения, регламентирующие деятельность Банка на межбанковском рынке:

- Положение об управлении валютным риском, регулировании и контроле за открытой валютной позицией;
- Инструкция по управлению активами и пассивами на рынке межбанковских кредитов/депозитов.

В силу своей специализации КБ <ДельтаКредит> подвержен кредитному риску как со стороны заемщиков – физических лиц, так и со стороны институциональных контрагентов – главным образом, банков-контрагентов на рынке межбанковского кредитования. Все кредиты, выданные КБ <ДельтаКредит> физическим лицам и банкам-контрагентам сроком более, чем на 1 месяц, относятся к категории обеспеченных и обеспечены ипотекой недвижимого имущества или залогом прав требования по ипотечным кредитам.

Управление кредитными рисками осуществляется Департаментом по управлению рисками в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ (Инструкции ЦБ РФ №254-П и №232-П). Кроме того, в КБ <ДельтаКредит> разработаны внутренние Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, а также Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

КБ <ДельтаКредит> имеет сбалансированную по валюте структуру активов и пассивов (и привлечение и размещение средств производится в долларах США) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску.

Как и любая структура, работающая в условиях рынка, КБ <ДельтаКредит> подвержен риску неплатежеспособности. Однако, анализ, проводимый Департаментом по управлению рисками, и основанный на принципе <стрессового тестирования>, показывает, что благодаря сбалансированной по валюте и срокам структуре активов и пассивов, обеспеченности кредитного портфеля высококачественным залогом и отсутствию высоко рискованных операций, риск неплатежеспособности КБ <ДельтаКредит> минимален.

Это подтверждается также и рейтинговым агентством <Standard&Poors>, поднявшим в 2004 году кредитный рейтинг КБ <ДельтаКредит> с B-/stable до B-/Positive.

В течение 2004 года для дальнейшего улучшения качества управления Рисками были приняты следующие внутренние документы:

- Положение по управлению рисками;
- Положение о деятельности Комитета по рискам.

4. Внутренний контроль

В течение 2004 года Служба Внутреннего контроля осуществляла свою деятельность на основе утвержденного Советом Директоров банка Положения о Службе внутреннего контроля, разработанного в соответствии с Положением № 509 <Об организации внутреннего контроля в банках>.

В соответствии с внутри банковскими положениями система внутреннего контроля банка строится таким образом, чтобы обеспечить соответствие банковских операций действующему законодательству, внутри банковским инструкциям, минимизировать банковские риски, добиться экономичного и эффективного использования ресурсов и обеспечить выполнение поставленных целей и задач.

Данные цели реализуются через взаимодействие Службы внутреннего контроля банка с его подразделениями, руководством и сотрудниками.

В своей каждодневной работе Служба внутреннего контроля руководствовалась Планом работы на 2004 г., согласованным с Советом Директоров банка,

предусматривавшим внутренний аудит и контроль всех важнейших участков и направлений деятельности Банка.

В соответствии с Планом работы в 2004 году Службой внутреннего контроля был проведен ряд внутренних проверок, а также осуществлялся комплекс контрольных мероприятий и действий, включавших в себя следующие:

- выборочные аудиторские проверки состояния кредитного портфеля банка;
- контроль за своевременностью и полнотой создания резервов на возможные потери по ссудам и прочим операциям Банка;
- контроль за выверкой счетов НОСТРО, сверка крупных исходящих платежей с первичными документами;
- контроль за правильностью составления бухгалтерской отчетности в Банк России;
- выполнение тематических проверок деятельности банка.

По результатам проведенных проверок и осуществленных контрольных действий были составлены акты и отчеты с описанием результатов проверок, включая выявленные недостатки и нарушения с указанием рекомендаций по их исправлению. Результаты проведенных проверок и осуществленных контрольных мероприятий и действий были представлены Руководству Банка, которым были приняты соответствующие меры по внедрению рекомендаций Службы внутреннего контроля и устранению выявленных недостатков и нарушений.

5. Годовой отчет за 2004 год.

Баланс ЗАО <КБ ДельтаКредит>, лицензия №3338, по состоянию на 01 января 2005 г. с учетом заключительных оборотов составлен с учетом Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П <О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации> с учетом последующих изменений и дополнений.

Годовой отчет ЗАО <КБ ДельтаКредит> составлен согласно указаниям 1376-У, 1530-У.

С целью полного и достоверного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за 2004 год проведена соответствующая подготовка к составлению бухгалтерского отчета.

Проведена инвентаризация учитываемых в банке денежных средств и ценностей.

По состоянию на 01.01.2005 получены подтверждение остатков по открытым счетам клиентов и по счетам прочих привлеченных средств.

По состоянию на последний рабочий день месяца в Банке была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по счету Касса, открытый в балансе банка, соответствует остатку денежной наличности в кассе.

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.

Дебиторская задолженность.

Остатки по счету 47402 представляют собой сумму ипотечных кредитов, выкупленных у банков-партнеров и учитываемых на указанном счете в соответствии с Официальным разъяснением Банка России № 8-ОР.

Остаток по счету 47416 составляет 74 тыс. руб. и представляет собой совокупность остатков по нескольким лицевым счетам, возникшим в последние операционные дни 2004 года вследствие не окончательного распределения входящих платежей по счетам клиентов.

Остаток по счетам 60312, 60314 в размере 3 584 тыс. руб. представляют собой суммы предоплаты поставщикам и подрядчикам по приобретению товарно-материальных ценностей и услуг, по которым работы/услуги не завершены/не оказаны по состоянию на 01.01.2005. Просроченная дебиторская задолженность отсутствует. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 01.01.2005 проведена.

Аудиторское заключение
ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2004 год

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому бухгалтерскому отчету и
составленным на его основе
публикуемым формам годового отчета
за год, закончившийся 31 декабря 2004 года**

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (095) 967 6000
факс +7 (095) 967 6001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому бухгалтерскому отчету и составленным на его основе
публикуемым формам годового отчета

Акционерам Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк
ДельтаКредит»:

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК
Аудит»):

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52,
строение 5.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000376
выдана в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской
Федерации от 20 мая 2002 года № 98. Лицензия действительна по
20 мая 2007 года.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Майкл Кубена.

Аудит проводился с 7 февраля 2005 года по 18 мая 2005 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Ричард Манн (уполномочен подписывать аудиторское заключение на
основании Доверенности № Р-0685-0704 от 1 июля 2004
года);

Ольга Кучерова (квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ КО21932 от 4 февраля 2005 года, срок действия
неограничен);

Екатерина Владимировна Лазорина.

Аудитор:

Демушкин Владимир Алексеевич

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K009497 от 19 декабря 2003 года, срок действия неограничен).

Специалисты:

Баев Григорий Юрьевич,

Богомолова Мария Юрьевна,

Буров Владимир Владимирович,

Велигора Дарина Александровна,

Зенкова Елена Вячеславовна,

Ильин Алексей Николаевич,

Морозов Виктор Евгеньевич,

Олейникова Анастасия Валентиновна,

Сидорова Елена Владимировна,

Телятникова Мария Александровна,

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»:

Почтовый адрес: 125009 г. Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, строение 2.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 4 февраля 1999 года.

Регистрационный номер: 3338.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739051988 от 7 августа 2002 года.

Годовой бухгалтерский отчет

В состав годового бухгалтерского отчета в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – «Указание № 1530-У») включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2005 года по форме оборотной ведомости за отчетный год, составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 1530-У;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 1530-У;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 1530-У;
- Пояснительная записка.

Публикуемые формы годового отчета

Публикуемые формы годового отчета составлены на основе годового бухгалтерского отчета, подготовленного в соответствии с Указанием № 1530-У.

Публикуемые формы годового отчета включают в соответствии с Указанием Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПЭК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (095) 967 6000
факс +7 (095) 967 6001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому бухгалтерскому отчету и составленным на его основе публикуемым формам годового отчета Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит».

Аktionерам Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и составленных на его основе публикуемых форм годового отчета Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2004 года по 31 декабря 2004 года включительно. Годовой бухгалтерский отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» состоит из годового бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой бухгалтерский отчет»). Публикуемые формы годового отчета Банка в соответствии с Указанием Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» состоят из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (далее все отчеты вместе именуются «публикуемые формы годового отчета»). Годовой бухгалтерский отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Публикуемые формы годового отчета подготовлены руководством Банка на основе годового бухгалтерского отчета. Годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета, подготовленные на этой основе, существенно отличаются от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

- 2 Ответственность за подготовку и представление годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данного годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, во всех существенных отношениях для целей составления годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.
- 3 Мы провели аудит в соответствии с:
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
 - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
 - Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
 - Нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
 - Международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета не содержат существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом бухгалтерском отчете и публикуемых формах годового отчета информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета, а также оценку общего представления годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях для целей составления годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.

(5)

- 4 По нашему мнению, прилагаемые к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2005 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2004 года по 31 декабря 2004 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.

26 мая 2005 года

Директор Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудитор
(квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита № К009497
от 19 декабря 2003 года, срок действия неограничен)

В.А. Демушкин



300	30204	Заем в кредит	67,118,349.00	4,315,903.00	0.00	4,315,903.00	0.00	63,302,952.00	63,302,952.00	0.00	8,124,032.00
	ИТОГО по счету второго периода										
302	30221	Невозвратные расчеты	0.00	1,500,000.00	2,026,508.71	4,425,508.71	1,500,000.00	2,926,508.70	4,425,508.70	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
300	32002	Кредиты, предоставленные банками на 1 день	67,487,770.00	6,173,945.00	0.00	6,173,945.00	0.00	65,424,615.00	65,424,615.00	0.00	9,243,030.00
	ИТОГО по счету второго периода										
300	32002	Кредиты, предоставленные банками на 1 день	0.00	215,000,000.00	0.00	215,000,000.00	0.00	215,000,000.00	215,000,000.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
300	32003	Кредиты, предоставленные банками на срок от 2 до 7 дней	0.00	597,000,000.00	0.00	597,000,000.00	0.00	597,000,000.00	597,000,000.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
300	32004	Кредиты, предоставленные банками на срок от 9 до 30 дней	0.00	493,634,300.00	0.00	493,634,300.00	0.00	493,634,300.00	493,634,300.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
300	32005	Кредиты, предоставленные банками на срок от 31 до 90 дней	0.00	554,000,000.00	0.00	554,000,000.00	0.00	554,000,000.00	554,000,000.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
300	32009	Кредиты, предоставленные банками на срок свыше 3 лет	110,397,002.41	0.00	63,724,875.23	63,724,875.23	0.00	140,399,000.20	140,399,000.20	0.00	44,123,357.40
	ИТОГО по счету второго периода										
300	32010	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на 1 день	116,297,602.41	0.00	63,724,875.23	63,724,875.23	0.00	140,399,000.20	140,399,000.20	0.00	44,123,357.40
	ИТОГО по счету второго периода										
323	32302	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на 1 день	0.00	16,590,300,790.00	0.00	16,590,300,790.00	0.00	16,590,300,790.00	16,590,300,790.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
323	32303	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на срок от 2 до 7 дней	97,199,850.00	0.00	16,590,300,790.00	16,590,300,790.00	0.00	16,590,300,790.00	16,590,300,790.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
323	32304	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на срок от 8 до 30 дней	0.00	47,172,790.00	0.00	47,172,790.00	0.00	47,172,790.00	47,172,790.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
323	32305	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на срок от 31 до 90 дней	0.00	47,172,790.00	0.00	47,172,790.00	0.00	47,172,790.00	47,172,790.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
323	32306	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на срок от 91 до 360 дней	0.00	22,102,437,326.00	0.00	22,102,437,326.00	0.00	22,102,437,326.00	22,102,437,326.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету второго периода										
323	32307	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на срок от 361 до 540 дней	0.00	132,263,184.30	0.00	132,263,184.30	0.00	132,263,184.30	132,263,184.30	0.00	19,721,417.04
	ИТОГО по счету второго периода										
323	32308	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на срок от 541 до 720 дней	15,812,151.73	0.00	132,263,184.30	132,263,184.30	0.00	128,353,019.50	128,353,019.50	0.00	16,729,417.04
	ИТОГО по счету второго периода										
323	32309	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на срок от 721 до 900 дней	15,812,151.73	0.00	132,263,184.30	132,263,184.30	0.00	128,353,019.50	128,353,019.50	0.00	16,729,417.04
	ИТОГО по счету второго периода										
323	32310	Долговые и иные расчетные средства в банках и кредитных учреждениях на срок от 901 до 1080 дней	338,547,225.50	4,280,790,403.47	47,855,070,275.20	51,965,470,738.50	4,175,103,500.60	51,944,387,438.70	51,944,387,438.70	0.00	331,626,325.74
	ИТОГО по счету второго периода										
455	45505	Потребительские кредиты, предоставленные банками на срок от 1 года до 2 лет	14,801,184.11	0.00	15,067,859.16	15,067,859.16	0.00	17,249,404.00	17,249,404.00	0.00	12,119,545.21
	ИТОГО по счету второго периода										
455	45506	Потребительские кредиты, предоставленные банками на срок от 2 лет до 3 лет	12,801,184.11	0.00	15,067,859.16	15,067,859.16	0.00	17,249,404.00	17,249,404.00	0.00	12,119,545.21
	ИТОГО по счету второго периода										

3 АО "Финансовый аудит"

2 6 МАЙ 2005

Директор *Владимир Рязанов*

20	ИТОГО по счету второго периода	1 514 803 428 54	0,00	1 500 962 042 34	1 500 962 042 34	0,00	919 546 442 50	919 546 442 50	2 495 279 691 98
ИТОГО по счету первого периода	1 529 704 822 70	0,00	1 515 050 985 00	1 515 050 985 00	0,00	936 795 846 50	936 795 846 50	2 507 099 641 18	
37	45703	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	
ИТОГО по счету первого периода	119 370 501 53	0,00	58 611 710 45	58 611 710 45	0,00	67 807 075 00	67 807 075 00	121 114 335 76	
37	45705	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77
ИТОГО по счету второго периода	328 075 10	0,00	1 620 877 55	1 620 877 55	0,00	1 089 123 80	1 089 123 80	690 829 77	
37	45706	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00
ИТОГО по счету второго периода	119 041 425 33	0,00	57 590 812 90	57 590 812 90	0,00	66 778 151 80	66 778 151 80	120 293 636 00	

26 МАЯ 2005

Директор 

[illegible]

26 МАЙ 2005

Директор Александр Рогов

620	62306	Человеческий капитал	51 273 828 56	0 00	82 715 157 65	82 715 157 65	0 00	31 445 328 90	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		51 273 828 56	0 00	82 715 157 65	82 715 157 65	0 00	31 445 328 90	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		51 273 828 56	0 00	312 414 231 81	112 414 231 70	0 00	61 140 403 00	0 00
621	62306	Воспитание и образование	0 00	0 00	78 691 109 55	78 691 109 55	0 00	78 691 109 55	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	0 00	78 691 109 55	78 691 109 55	0 00	78 691 109 55	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	0 00	78 691 109 55	78 691 109 55	0 00	78 691 109 55	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		61 273 828 56	0 00	401 105 341 36	191 105 341 20	0 00	139 831 512 50	0 00
630	63301	Расчеты с бюджетом по налогам	695 646 83	28 529 412 40	0 00	28 529 412 40	28 518 865 50	28 518 865 50	694 740 98
	ИТОГО по счету второго порядка		695 646 83	28 529 412 40	0 00	28 529 412 40	28 518 865 50	28 518 865 50	694 740 98
631	63303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0 00	12 358 157 35	0 00	12 358 157 35	12 358 157 35	12 358 157 35	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	12 358 157 35	0 00	12 358 157 35	12 358 157 35	12 358 157 35	0 00
632	63305	Расчеты с работодателями по оплате труда	0 005 13	75 161 556 65	0 00	75 161 556 65	75 156 307 30	75 156 307 30	3 259 45
	ИТОГО по счету второго порядка		6 005 13	75 161 556 65	0 00	75 161 556 65	75 156 307 30	75 156 307 30	3 259 45
635	63307	Расчеты с работодателями по подотчетным суммам	0 00	80 010 06	0 00	80 010 06	80 010 06	80 010 06	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	80 010 06	0 00	80 010 06	80 010 06	80 010 06	0 00
636	63309	Налоги на добавленную стоимость, полученный	780 101 56	5 823 017 59	0 00	5 823 017 59	5 042 820 00	5 042 820 00	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		780 101 56	5 823 017 59	0 00	5 823 017 59	5 042 820 00	5 042 820 00	0 00
637	63311	Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями	0 00	522 220 52	0 00	522 220 52	522 220 52	522 220 52	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	522 220 52	0 00	522 220 52	522 220 52	522 220 52	0 00
638	63321	Расчеты с прочими кредиторами	0 00	6 825 018 76	1 232 998 59	8 057 177 30	6 825 018 76	44 130 467 20	36 073 310 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	6 825 018 76	1 232 998 59	8 057 177 30	6 825 018 76	44 130 467 20	36 073 310 00
639	63334	Расчеты на основании записей	102 944 21	199 963 20	0 00	199 963 20	97 039 00	97 039 00	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		102 944 21	199 963 20	0 00	199 963 20	97 039 00	97 039 00	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		1 587 381 73	4 232 068 69	0 00	4 232 068 69	126 859 705 06	106 305 114 50	35 762 807 43
636	63601	Амортизация основных средств	13 628 630 18	25 185 246 55	0 00	25 185 246 55	41 208 240 20	41 208 240 20	25 731 683 91
	ИТОГО по счету второго порядка		13 628 630 18	25 185 246 55	0 00	25 185 246 55	41 208 240 20	41 208 240 20	25 731 683 91
642	64201	Валютные обязательства	0 00	0 00	243 615 865 51	243 615 865 51	0 00	243 615 865 51	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	0 00	243 615 865 51	243 615 865 51	0 00	243 615 865 51	0 00
643	64304	Долгосрочные обязательства	357 444 77	1 870 711 37	0 00	1 870 711 37	3 770 071 90	3 770 071 90	2 157 405 36
	ИТОГО по счету второго порядка		357 444 77	1 870 711 37	0 00	1 870 711 37	3 770 071 90	3 770 071 90	2 157 405 36
643	64306	Кредиты, займы и прочие обязательства	0 00	554 078 796 70	0 00	554 078 796 70	554 078 796 70	554 078 796 70	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	554 078 796 70	0 00	554 078 796 70	554 078 796 70	554 078 796 70	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		357 444 77	299 049 508 10	0 00	566 049 308 03	567 849 405 50	567 849 405 50	2 157 405 36
	ИТОГО по счету второго порядка		15 573 632 68	795 034 351 32	241 641 355 10	565 689 315 69	759 037 414 70	1 018 959 009 00	64 649 956 70
701	70101	ИТОГО по счету второго порядка	0 00	350 632 832 90	0 00	350 632 832 90	350 632 832 90	350 632 832 90	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	350 632 832 90	0 00	350 632 832 90	350 632 832 90	350 632 832 90	0 00

28 МАЯ 2005

Директор *В.В. Рогов*

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПАС С И В										
910	91004	предоставленные клиентам	2 193 804 56	0 00	37 024 713 24	37 024 713 24	0 00	35 232 868 30	35 232 868 30	3 081 720 46
	ИТОГО по счету второго порядка		2 193 804 56	0 00	37 024 713 24	37 024 713 24	0 00	35 232 868 30	35 232 868 30	3 081 720 46
	ИТОГО по счету первого порядка		2 193 804 56	0 00	37 024 713 24	37 024 713 24	0 00	35 232 868 30	35 232 868 30	3 081 720 46
999	99999	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	324 601 106 76	219 943 174 15	0 00	219 943 174 15	234 616 461 40	0 00	234 616 461 40	19 727 569 51
	ИТОГО по счету второго порядка		324 601 106 76	219 943 174 15	0 00	219 943 174 15	234 616 461 40	0 00	234 616 461 40	19 727 569 51
	ИТОГО по счету первого порядка		324 601 106 76	219 943 174 15	0 00	219 943 174 15	234 616 461 40	0 00	234 616 461 40	19 727 569 51
	ИТОГО по разделу		325 795 001 32	219 943 174 15	37 024 713 24	259 967 967 30	534 616 461 40	35 232 868 30	570 349 379 10	23 713 229 97
	ИТОГО по активу		7 047 716 533 27	255 070 286 15	6 252 800 436 40	6 518 870 796 20	574 033 529 30	4 110 311 911 00	4 653 346 440 40	8 713 243 709 27
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПАС С И В										
910	91003	Надлежащая сумма в рублях и копейках по	0 00	556 380 00	0 00	556 380 00	556 380 00	0 00	556 380 00	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	556 380 00	0 00	556 380 00	556 380 00	0 00	556 380 00	0 00
	ИТОГО по счету первого порядка		0 00	556 380 00	0 00	556 380 00	556 380 00	0 00	556 380 00	0 00
910	91004	Надлежащая сумма в рублях и копейках по	0 00	24 865 137 00	0 00	24 865 137 00	24 865 137 00	0 00	24 865 137 00	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	24 865 137 00	0 00	24 865 137 00	24 865 137 00	0 00	24 865 137 00	0 00
	ИТОГО по счету первого порядка		0 00	24 865 137 00	0 00	24 865 137 00	24 865 137 00	0 00	24 865 137 00	0 00
	ИТОГО по разделу		0 00	25 441 517 00	0 00	25 441 517 00	25 441 517 00	0 00	25 441 517 00	0 00
	ИТОГО по активу		0 00	25 441 517 00	0 00	25 441 517 00	25 441 517 00	0 00	25 441 517 00	0 00
913	91302	Надлежащая сумма в рублях и копейках по	10 891 332 84	0 00	7 607 504 41	7 607 504 41	0 00	771 957 60	771 957 60	3 081 785 04
	ИТОГО по счету второго порядка		10 891 332 84	0 00	7 607 504 41	7 607 504 41	0 00	771 957 60	771 957 60	3 081 785 04
	ИТОГО по счету первого порядка		10 891 332 84	0 00	7 607 504 41	7 607 504 41	0 00	771 957 60	771 957 60	3 081 785 04
914	91404	Выданные гарантии	323 726 773 92	0 00	501 567 459 59	501 567 459 59	0 00	193 729 659 59	193 729 659 59	15 892 013 47
	ИТОГО по счету второго порядка		323 726 773 92	0 00	501 567 459 59	501 567 459 59	0 00	193 729 659 59	193 729 659 59	15 892 013 47
	ИТОГО по счету первого порядка		323 726 773 92	0 00	501 567 459 59	501 567 459 59	0 00	193 729 659 59	193 729 659 59	15 892 013 47
	ИТОГО по разделу		324 601 106 76	0 00	509 374 964 40	509 374 964 40	0 00	194 501 657 10	194 501 657 10	19 727 769 51
999	99999	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	5 713 117 426 51	4 309 000 379 60	0 00	4 309 000 379 60	0 289 424 952 90	0 00	5 269 404 952 90	4 653 213 599 76
	ИТОГО по счету второго порядка		5 713 117 426 51	4 309 000 379 60	0 00	4 309 000 379 60	0 289 424 952 90	0 00	5 269 404 952 90	4 653 213 599 76
	ИТОГО по счету первого порядка		5 713 117 426 51	4 309 000 379 60	0 00	4 309 000 379 60	0 289 424 952 90	0 00	5 269 404 952 90	4 653 213 599 76
	ИТОГО по разделу		5 713 117 426 51	4 309 000 379 60	0 00	4 309 000 379 60	0 289 424 952 90	0 00	5 269 404 952 90	4 653 213 599 76
	ИТОГО по активу		7 047 716 533 27	4 304 447 896 67	509 374 964 40	4 043 822 960 60	6 314 046 403 90	194 501 657 10	6 509 346 137 00	8 713 243 709 27
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Г С Р О Ч Н Ы Е О П Е Р А Ц И И										
А К Т И В										
990	99001	Требования по	0 00	30 729 000 00	0 00	30 729 000 00	30 729 000 00	0 00	30 729 000 00	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	30 729 000 00	0 00	30 729 000 00	30 729 000 00	0 00	30 729 000 00	0 00
	ИТОГО по счету первого порядка		0 00	30 729 000 00	0 00	30 729 000 00	30 729 000 00	0 00	30 729 000 00	0 00
	ИТОГО по разделу		0 00	30 729 000 00	0 00	30 729 000 00	30 729 000 00	0 00	30 729 000 00	0 00
998	99801	Неразделенные курсовые разницы по операциям	0 00	127 210 00	0 00	127 210 00	127 210 00	0 00	127 210 00	0 00
	ИТОГО по счету второго порядка		0 00	127 210 00	0 00	127 210 00	127 210 00	0 00	127 210 00	0 00
	ИТОГО по счету первого порядка		0 00	127 210 00	0 00	127 210 00	127 210 00	0 00	127 210 00	0 00
	ИТОГО по разделу		0 00	127 210 00	0 00	127 210 00	127 210 00	0 00	127 210 00	0 00
	ИТОГО по активу		0 00	30 856 210 00	0 00	30 856 210 00	30 856 210 00	0 00	30 856 210 00	0 00

2 6 МАЙ 2005

Директор 

Приложение 4
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации"
от 05.12.2002 № 201-П)

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 20.06.2004 № 1284-У, от 02.02.2004 № 1282-У, от 25.06.2004 № 1423-У, от 17.12.2004 № 1531-У)

ОТЧЕТ

о прибылях и убытках

за 2004 год

Наименование
кредитной организации
КБ ДельтаКредит

Место нахождения (адрес)
Москва, ул. Водниковка, д.4/7 стр.2

Единицы измерения - в рублях и копейках.

№ п/п	Наименование статей	Список	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ил. вал. и драг. мет.	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго востиска)				
	<i>1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)</i>				
1	Минфин России	11101	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, входящим в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, входящим в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

26 МАЙ 2005

Директор 

1	2	3	4	5	6
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0.00	324,928.23	324,928.23
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальными предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	21,164.61	297,879,629.05	297,900,793.66
16	Юридическим лицам - резидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0.00	15,071,013.57	15,071,013.57
18	Кредитным организациям	11118	2,429,012.82	9,080,732.91	11,518,745.73
19	Банками-нерезидентам	11119	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11101 - 11119	0	2,450,177.63	322,365,303.76	324,815,481.39
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>2. Проценты, полученные за кредиты, не указанные в срок (за просроченные)</i>				
1	Минфин России	11201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальными предпринимателями	11214	0.00	0.00	0.00
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	0.00	0.00	0.00
16	Юридическими лицами - резидентами	11216	0.00	0.00	0.00
17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
18	Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
19	Банками-нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11201 - 11219	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>3. Получение просроченные проценты от:</i>				
1	Минфина России	11301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0.00	0.00	0.00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11311	0.00	0.00	0.00

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерлаусКувере Аудит"

26 МАЙ 2005

Директор 

1	2	3	4	5	6
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальных предпринимателей	11314	0.00	0.00	0.00
15	Граждан (физических лиц)	11315	0.00	22 084,163.53	22,084,163.53
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0.00	2 401,866.42	2,401,866.42
18	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19	Банков-нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11301 - 11319	0	0.00	24 486,029.95	24,486,029.95
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств</i>				
1	Минфин России	11401	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0.00	0.00	0.00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0.00	0.00	0.00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15	Кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00
16	Банков-нерезидентов	11416	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11401 - 11416	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>5. Проценты, полученные по открытым счетам</i>				
1	В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях	11502	0.00	12,507.84	12,507.84
3	В банках-нерезидентах	11503	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11501 - 11503	0	0.00	12,507.84	12,507.84
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам</i>				
1	В Банке России	11601	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях	11602	0.00	0.00	0.00
3	В банках-нерезидентах	11603	0.00	1,301,600.67	1,301,600.67
	Итого по символам 11601 - 11603	0	0.00	1,301,600.67	1,301,600.67
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	2,450,177.63	348,166,442.22	350,616,619.65
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства</i>				
1	Российской Федерации	12101	0.00	0.00	0.00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12103	0.00	0.00	0.00
4	Прочие долговые обязательства	12104	0.00	0.00	0.00
5	Иностранных государств	12105	0.00	0.00	0.00
6	Банков-нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12101 - 12107	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

26 МАЙ 2005

Директор 

1	2	3	4	5	6
2. Прочие доходы по вкладам					
1	Органы федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2	Органы власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12203	0.00	0.00	0.00
4	Прочим вкладам	12204	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8	Прочим вкладам нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
Итого по строкам 12201 - 12208		0	0.00	0.00	0.00
В том числе СПОД		0	0.00	0.00	0.00
3. Дисконтный доход по вкладам					
1	Органы федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00
2	Органы власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12303	0.00	0.00	0.00
4	Прочим вкладам	12304	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12307	0.00	0.00	0.00
8	Прочим вкладам нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00
Итого по строкам 12301 - 12308		0	0.00	0.00	0.00
В том числе СПОД		0	0.00	0.00	0.00
4. Доходы от перепродажи (покупки) ценных бумаг					
1	Российской Федерации	12401	0.00	0.00	0.00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12403	0.00	0.00	0.00
4	Прочим ценным бумагам	12404	0.00	0.00	0.00
5	Иностранных государств	12405	0.00	0.00	0.00
6	Банков-нерезидентов	12406	0.00	0.00	0.00
7	Прочим ценным бумагам нерезидентов	12407	0.00	0.00	0.00
Итого по строкам 12401 - 12407		0	0.00	0.00	0.00
В том числе СПОД		0	0.00	0.00	0.00
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	12501	0.00	0.00	0.00
2	Прочие акции	12502	0.00	0.00	0.00
3	Банков-нерезидентов	12503	0.00	0.00	0.00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0.00	0.00	0.00
Итого по строкам 12501 - 12504		0	0.00	0.00	0.00
В том числе СПОД		0	0.00	0.00	0.00
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
1	Доходы от перепродажи ценных бумаг	12601	0.00	0.00	0.00
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0.00	0.00	0.00
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0.00	0.00	0.00
Итого по строкам 12601, 12605, 12606		0	0.00	0.00	0.00
В том числе СПОД		0	0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу		0	0.00	0.00	0.00
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	622,903.32	371,320.51	994,223.83
2	По операциям на валютных биржах	13102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	13103	0.00	1,301.63	1,301.63
Итого по строкам 13101 - 13103		0	622,903.32	372,622.14	995,525.46
В том числе СПОД		0	0.00	0.00	0.00
2. Доходы от пересчета счетов в иностранной валюте					
1	Доходы от пересчета счетов в иностранной валюте	13201	564,078,796.79	0.00	564,078,796.79
Итого по подразделу		0	564,701,700.11	372,622.14	565,074,322.25

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

26 МАЙ 2005

1	2	3	4	5	6
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности</i>				
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0.00	0.00	0.00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00	0.00
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0.00	0.00	0.00
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14101 - 14104	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале</i>				
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0.00	0.00	0.00
2	Организаций	14202	0.00	0.00	0.00
3	Некредитных банков-нерезидентов	14203	0.00	0.00	0.00
4	Организаций-нерезидентов	14204	0.00	0.00	0.00
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14201 - 14205	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Штрафы, пени, неустойка, полученные по:</i>				
1	Кредитным операциям	16101	5,765.13	6,898,688.78	6,904,453.91
2	Расчетным операциям	16104	0.00	0.00	0.00
3	Другим операциям	16105	34,325.42	0.00	34,325.42
	Итого по символам 16101 - 16105	0	40,090.55	6,898,688.78	6,938,779.33
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	40,090.55	6,898,688.78	6,938,779.33
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов</i>				
1	На возможные потери	17101	167,254,549.56	0.00	167,254,549.56
2	Под возможное обеспечение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	17103	801,455.80	0.00	801,455.80
	Итого по символам 17101 - 17103	0	168,056,005.36	0.00	168,056,005.36
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>2. Комиссия полученная</i>				
1	По расчетным операциям	17201	2,784,397.42	4,365,411.81	7,149,809.23
2	По операциям инкассации	17202	0.00	0.00	0.00
3	По расчетным операциям	17203	28,266.36	129,990.93	158,247.29
4	По выданным гарантиям	17204	2,331,136.87	0.00	2,331,136.87
5	По другим операциям	17205	47,569,540.19	4,760,350.18	52,329,890.37
	Итого по символам 17201 - 17205	0	62,713,330.84	9,255,752.92	61,969,083.76
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>3. Другие полученные доходы</i>				
1	От выбытия (реализации)	17301	0.00	0.00	0.00
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
3	От списания и возмещение кредитной организацией телеграфных и других расходов	17303	41,974.13	0.00	41,974.13
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0.00	0.00	0.00
7	От сдачи имущества в аренду	17307	4,322,355.55	0.00	4,322,355.55
8	От проведения факторинговых, форфейтных операций	17308	0.00	0.00	0.00
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0.00	0.00	0.00
11	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12	От проведения фьючерсных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13	От проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
14	От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0.00	0.00	0.00
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0.00	0.00	0.00

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайбвотерхаусКупере Аудит"

26 МАЙ 2005

Директор 

1	2	3	4	5	6
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0.00	0.00	0.00
18	Другие доходы	17318	1,729,003.35	114,683,908.64	116,412,912.19
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17301 - 17323	0	6,093,334.03	114,683,908.64	120,777,242.87
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	226,862,670.23	123,939,661.76	350,802,331.99
	Всего доходов	10000	794,054,638.52	479,376,414.90	1,273,431,053.42
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (сроками)</i>				
1	Банку России	21101	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21102	0.00	196,474.49	196,474.49
3	Банкам-нерезидентам	21103	0.00	100,038,612.40	100,038,612.40
4	Другим кредиторам	21104	0.00	9,905,152.81	9,905,152.81
	Итого по символам 21101 - 21104	0	0.00	110,140,239.70	110,140,239.70
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам</i>				
1	Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21201 - 21204	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>3. Уплаченные просроченные проценты</i>				
1	Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21301 - 21304	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	110,140,239.70	110,140,239.70
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам</i>				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	0.00	0.00	0.00
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	2,815.36	0.00	2,815.36
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00
10	Кредитным организациям	22110	0.00	2,543.44	2,543.44
11	Банкам-нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00
12	Индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00	0.00
13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22101 - 22114	0	2,815.36	2,543.44	5,358.80
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>2. Проценты, уплаченные по депозитам</i>				
1	Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления	22202	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхэусКуперс Аудит"

26 МАЙ 2005

Директор 

1	2	3	4	5	6
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - резидентам	22214	0.00	0.00	0.00
15	Кредитным организациям	22215	0.00	0.00	0.00
16	Банкам-нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22101 - 22216	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
3. Прокенты, удержанные по прочим привлеченным средствам					
1	Минфин России	22301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - резидентам	22314	0.00	0.00	0.00
15	Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16	Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22301 - 22316	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	2,815.36	2,543.44	5,358.80
3. Прокенты, удержанные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)					
<i>1. Прокенты, удержанные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочим привлеченным средствам</i>					
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	1,582.60	20,585.49	22,168.09
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	21.96	1,652.82	1,674.78
	Итого по символам 23101 - 23103	0	1,604.56	22,238.31	23,842.87
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	1,604.56	22,238.31	23,842.87

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКупере Аудит"

26 МАЯ 2005

Директор 

1	2	3	4	5	6
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы по купленным ценным бумагам</i>				
1	Процентный расход по облигациям	24101	0.00	0.00	0.00
2	Процентный расход по девизным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4	Процентный расход по векселям	24104	0.00	0.00	0.00
5	Дисконтный расход по векселям	24105	0.00	5,530,302.05	5,530,302.05
6	Другие расходы по операциям с купленными ценными бумагами	24107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	0	0.00	5,530,302.05	5,530,302.05
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами</i>				
1	Расходы от перекрестки ценных бумаг	24201	0.00	0.00	0.00
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0.00	0.00	0.00
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0.00	0.00	0.00
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0.00	0.00	0.00
5	Расходы по опционным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	5,530,302.05	5,530,302.05
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте</i>				
1	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	102,375.20	1,668,554.54	1,770,929.74
2	По обменным операциям с иностранной валютой	25102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	25103	0.00	1,101,581.77	1,101,581.77
	Итого по символам 25101 - 25103	0	102,375.20	2,770,136.31	2,872,511.51
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте</i>				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	602,372,612.89	0.33	602,372,613.22
	Итого по подразделу	0	602,474,988.09	2,770,136.64	605,245,124.73
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы на содержание аппарата</i>				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	67,901,475.82	1,158,078.92	69,059,554.74
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	38,394.46	0.00	38,394.46
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	12,321,306.35	0.00	12,321,306.35
4	Расходы, связанные с перемещением работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
5	Расходы на подготовку кадров в пределах установленных норм, расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	355,672.48	0.00	355,672.48
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	10,830.43	0.00	10,830.43

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхэусКуперс Аудит"

26 МАЙ 2005

Директор 

1	2	3	4	5	6
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами в области подготовки кадров на компенсацию работникам, кроме заработной платы	26107 26108	8 024 680.30	0.00	8 024 680.30
8	Прочие расходы	26109	1 932 757.42	0.00	1 932 757.42
	Итого по символам 26101 - 26109	0	90 565 117.26	1 156 076.92	91 741 196.18
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	4 261.02	0.00	4 261.02
	Итого по подразделу	0	90 569 378.28	1 156 076.92	91 745 457.20
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	21 311.48	0.00	21 311.48
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
4	Нарушения очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0.00	0.00	0.00
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0.00	0.00	0.00
7	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	689.40	0.00	689.40
	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0.00	0.00	0.00
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	195.00	0.00	195.00
10	Другие нарушения	28111	46 120.41	0.00	46 120.41
	из них:				
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	35 291.00	0.00	35 291.00
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0	68 316.29	0.00	68 316.29
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	68 316.29	0.00	68 316.29
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери по ссудам	29101	152 419 533.06	0.00	152 419 533.06
2	Под возможные обесценение ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	29103	1 187 734.81	0.00	1 187 734.81
	Итого по символам 29101 - 29103	0	153 607 267.87	0.00	153 607 267.87
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Комиссии уплаченные				
1	По кассовым операциям	29201			
2	По операциям инкассации	29202	110 562.41	0.00	110 562.41
3	По расчетным операциям	29203	310 867.54	433 188.91	744 056.45
4	По получению гарантий, поручительств	29204	1 519 973.83	0.00	1 519 973.83
5	По другим операциям	29205	886 073.46	6 856 377.75	7 742 451.21
	Итого по символам 29201 - 29205	0	2 827 477.24	7 289 566.66	10 117 043.90
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3. Другие операционные расходы				
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	10 713 043.68	1 406 305.62	12 119 349.60
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	49 147.43	0.00	49 147.43
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	9 487.26	0.00	9 487.26
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	38 082.61	0.00	38 082.61
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы на аренду линий связи	29305	4 606 507.27	17 910.29	4 604 425.56

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПриватсервисАудит"

26 МАЙ 2005

Директор 

1	2	3	4	5	6
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	14,931,420.99	0.00	14,931,420.99
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312			
			0.00	0.00	0.00
	нематериальным активам	29314	0.00	0.00	0.00
7	Тиражные и канцелярские расходы	29315	1,229,400.60	0.00	1,229,400.60
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	680,549.05	0.00	680,549.05
9	Содержание зданий и сооружений	29317	5,469,039.29	0.00	5,469,039.29
10	Расходы по охране	29318	3,023,485.65	0.00	3,023,485.65
11	Расходы на форму и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00
12	Расходы на рекламу в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	6,803,344.05	0.00	6,803,344.05
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	61,419.68	0.00	61,419.68
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	949,928.27	0.00	949,928.27
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	294,294.33	0.00	294,294.33
	на представительские расходы	29324	926,653.53	0.00	926,653.53
	на командировочные расходы	29325	37,296.77	19,223.60	56,520.67
16	Расходы по возмездным работам	29326			
17	Уплаченная госпошлина	29327	636,610.02	0.00	636,610.02
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	910,862.21	0.00	910,862.21
19	Прочие расходы	29329	5,456,981.68	1,065,328.73	6,522,310.41
	Итого по символу 29301 - 29329	0	56,887,554.67	2,508,776.54	59,396,331.21
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
4. Другие производные расходы					
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	6,103,524.68	0.00	6,103,524.68
	из них:				
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	6,103,524.68	0.00	6,103,524.68
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
3	По доставке банковских документов	29403	0.00	0.00	0.00
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	0.00	0.00	0.00
5	По списанию недостач, хищений денежных и иных ценностей, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0.00	0.00	0.00
6	Арендная плата	29406	30,019,168.53	0.00	30,019,168.53
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8	По операциям доверительного управления имуществом	29408	0.00	0.00	0.00
9	По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10	По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00
11	По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
12	По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0.00	0.00	0.00
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0.00	0.00	0.00
15	Налог, относимый к установленным законодательством Российской Федерации случаям на расходы	29416	2,333,745.66	0.00	2,333,745.66
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0.00	0.00	0.00
17	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0.00	0.00	0.00
18	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанные с деятельностью кредитной организации	29420	0.00	0.00	0.00
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	663,094.40	0.00	663,094.40
20	Расходы по публикации отчетности	29422	75,120.76	0.00	75,120.76
21	Другие расходы	29423	3,631,150.45	363,528.62	3,994,679.07

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайвертхаусКурсер Аудит"

26 МАЙ 2005

Директор 

1	2	3	4	5	6
22	Расход на дополнительную плату по ассигновкам и перенесенным платежам в бюджет	29425	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	0	42.825.804.48	363.528.62	43.189.333.10
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	258.148.104.26	10.161.871.82	266.309.976.08
	Всего расходов	20000	949.285.205.84	129.783.410.88	1,079,068,617.72
3. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
3.1	Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001 *			
3.2	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			194.362,435.70
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ	33002			

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета.

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	194,362,435.70
б) убытки	32005	-
2. Количество филиалов кредитной организации, заключивших отчетный период с прибылью	31003	-
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	-
4. Количество филиалов кредитной организации, заключивших отчетный период с убытками	32003	-
5. Сумма полученного ими убытка	32004	-

Председатель Правления банка

Главный бухгалтер

* 26 " мая 2005



Сидорский И.В.
(расшифровка подписи)
Бутенко О.А.
(расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотерхаус Куверс Аудит"

26 МАЙ 2005

Директор

[illegible]

[illegible]

[illegible]

ИТОГО	74 108 922,75	0,00	74 108 922,75	0,00	0,00	0,00	74 108 922,75	0,00
по счету вклада поручения	107	273 250,00	0,00	273 250,00	0,00	0,00	273 250,00	0,00
ИТОГО	107	273 250,00	0,00	273 250,00	0,00	0,00	273 250,00	0,00
по счету вклада поручения	107	3 831 928,01	0,00	3 831 928,01	0,00	0,00	3 831 928,01	0,00
ИТОГО	107	3 831 928,01	0,00	3 831 928,01	0,00	0,00	3 831 928,01	0,00
по счету вклада поручения	107	765 000,00	0,00	765 000,00	0,00	0,00	765 000,00	0,00
ИТОГО	107	765 000,00	0,00	765 000,00	0,00	0,00	765 000,00	0,00
по счету вклада поручения	107	4 870 216,01	0,00	4 870 216,01	0,00	0,00	4 870 216,01	0,00
ИТОГО	107	4 870 216,01	0,00	4 870 216,01	0,00	0,00	4 870 216,01	0,00
по расчету	301	773 918 410,77	0,00	773 918 410,77	0,00	0,00	773 918 410,77	0,00
ИТОГО	301	773 918 410,77	0,00	773 918 410,77	0,00	0,00	773 918 410,77	0,00
по счету вклада поручения	301	462 997,96	0,00	462 997,96	0,00	0,00	462 997,96	0,00
ИТОГО	301	462 997,96	0,00	462 997,96	0,00	0,00	462 997,96	0,00
по счету вклада поручения	301	6 033 913,52	0,00	6 033 913,52	0,00	0,00	6 033 913,52	0,00
ИТОГО	301	6 033 913,52	0,00	6 033 913,52	0,00	0,00	6 033 913,52	0,00
по расчету	313	31 333,00	0,00	31 333,00	0,00	0,00	31 333,00	0,00
ИТОГО	313	31 333,00	0,00	31 333,00	0,00	0,00	31 333,00	0,00
по счету вклада поручения	313	462 997,96	0,00	462 997,96	0,00	0,00	462 997,96	0,00
ИТОГО	313	462 997,96	0,00	462 997,96	0,00	0,00	462 997,96	0,00
по счету вклада поручения	314	1 877 117 940,52	0,00	1 877 117 940,52	0,00	0,00	1 877 117 940,52	0,00
ИТОГО	314	1 877 117 940,52	0,00	1 877 117 940,52	0,00	0,00	1 877 117 940,52	0,00
по расчету	320	3 071 562,31	0,00	3 071 562,31	0,00	0,00	3 071 562,31	0,00
ИТОГО	320	3 071 562,31	0,00	3 071 562,31	0,00	0,00	3 071 562,31	0,00
по счету вклада поручения	320	462 997,96	0,00	462 997,96	0,00	0,00	462 997,96	0,00
ИТОГО	320	462 997,96	0,00	462 997,96	0,00	0,00	462 997,96	0,00
по расчету	407	3 071 562,31	0,00	3 071 562,31	0,00	0,00	3 071 562,31	0,00
ИТОГО	407	3 071 562,31	0,00	3 071 562,31	0,00	0,00	3 071 562,31	0,00

400	ИТОГО	4000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.
-----	-------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	----

455	455.5	28,765,813.21	0.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28,765,813.21	0.30	0.00	28,765,813.21
на дебетовом балансе														
455.5	455.5	28,765,813.21	0.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28,765,813.21	0.30	0.00	28,765,813.21
на дебетовом балансе														
457	457.5	11,392,340.58	0.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,392,340.58	0.30	0.00	11,392,340.58
на дебетовом балансе														
457.5	457.5	11,392,340.58	0.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,392,340.58	0.30	0.00	11,392,340.58
на дебетовом балансе														
459	459.0													
на дебетовом балансе														
459.0	459.0	913,483.66	0.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	913,483.66	0.30	0.00	913,483.66
на дебетовом балансе														
474	474.1	20.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.06	0.00	0.00	20.06
на дебетовом балансе														
474.1	474.1	20.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.06	0.00	0.00	20.06
на дебетовом балансе														
474	474.1	62.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62.99	0.00	0.00	62.99
на дебетовом балансе														
474.1	474.1	62.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62.99	0.00	0.00	62.99
на дебетовом балансе														
474	474.1	73,581.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73,581.06	0.00	0.00	73,581.06
на дебетовом балансе														
474.1	474.1	73,581.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73,581.06	0.00	0.00	73,581.06
на дебетовом балансе														
474	474.2	9.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.16	0.00	0.00	9.16
на дебетовом балансе														
474.2	474.2	9.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.16	0.00	0.00	9.16
на дебетовом балансе														
474	474.5	8,576,033.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,576,033.29	0.00	0.00	8,576,033.29
на дебетовом балансе														
474.5	474.5	8,576,033.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,576,033.29	0.00	0.00	8,576,033.29
на дебетовом балансе														
474	474.6	22,277,554.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,277,554.87	0.00	0.00	22,277,554.87
на дебетовом балансе														
474.6	474.6	22,277,554.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,277,554.87	0.00	0.00	22,277,554.87
на дебетовом балансе														
475	475.0	36,928,603.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36,928,603.49	0.00	0.00	36,928,603.49
на дебетовом балансе														
475.0	475.0	36,928,603.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36,928,603.49	0.00	0.00	36,928,603.49
на дебетовом балансе														
475	475.0	13,574,231.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,574,231.44	0.00	0.00	13,574,231.44
на дебетовом балансе														
475.0	475.0	13,574,231.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,574,231.44	0.00	0.00	13,574,231.44
на дебетовом балансе														
475	475.0	13,574,231.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,574,231.44	0.00	0.00	13,574,231.44
на дебетовом балансе														
475.0	475.0	13,574,231.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,574,231.44	0.00	0.00	13,574,231.44
на дебетовом балансе														
476	476.0	694,022,162.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	694,022,162.72	0.00	0.00	694,022,162.72
на дебетовом балансе														
476.0	476.0	694,022,162.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	694,022,162.72	0.00	0.00	694,022,162.72
на дебетовом балансе														
523	523.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
на дебетовом балансе														
523.0	523.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
на дебетовом балансе														
523	523.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
на дебетовом балансе														
523.0	523.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
на дебетовом балансе														
523	523.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
на дебетовом балансе														
523.0	523.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
на дебетовом балансе														

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотерс-аудит-Аудит"
26 МАЯ 2005

Директор

[illegible]

ПРИЛОЖЕНИЕ
к бухгалтерскому отчету
26 МАЙ 2005
Директор _____

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Лицензия ЦБ РФ №3338
на 1 января 2005 года

1. 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 2004 год основное и приоритетное направление деятельности Банка по сравнению с 2003 годом не изменилось. Спецификой деятельности Банка является осуществление долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья и сопутствующие виды банковских услуг.

Банк имеет представительство в Санкт-Петербурге, Банк не имеет филиалов.

Основными видами активных операций Банка в 2004 году являлись:

- долгосрочное (на срок 10 или 15 лет) кредитование физических лиц на приобретение и финансирование строительства жилья, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной или переменной процентной ставке;
- приобретение у других банковских кредитных организаций прав требования по долгосрочным ипотечным кредитам.

В результате осуществления Банком своей основной деятельности в 2004 году объем выданных и приобретенных ипотечных кредитов значительно вырос и по состоянию на 1 января 2005 года составил 3 104 млн. рублей (указанная сумма является суммой остатков на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47402, 47801, 45815, 45817). При этом ипотечные кредиты физическим лицам составляют 3 060 млн. рублей, из которых 2 630 млн. рублей (85% всего кредитного портфеля Банка) - ипотечные кредиты, выданные непосредственно Банком; 430 млн. рублей (14% всего кредитного портфеля Банка) - кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций. Оставшиеся 44 млн. рублей (1% всего кредитного портфеля Банка) - межбанковские долгосрочные кредитные линии.

Сумма балансовой прибыли Банка за 2004 год без учета расходов по налогу на прибыль и прочим налогам, относимым в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы, составила 197 млн. рублей.

В числе событий, произошедших в 2004 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие Банка, следует отметить:

- Расширение источников доходной базы Банка за счет осуществления новых видов банковских операций на вторичном рынке ипотечных кредитов. В течение 2004 года Банк осуществил сделки по продаже части портфеля ипотечных кредитов на общую сумму более 13,2 млн. долларов США, в результате указанных сделок Банк получил доход в размере 25,67 млн. рублей. Кроме того, 31 декабря 2004 года Банк заключил договор об уступке прав требования по кредитам с ДельтаБанком на сумму 11,8 млн. долларов США и получил в качестве аванса по сделке 1,3 млн. долларов США.

- Расширение источников финансирования деятельности Банка в 2004 году:
 - (i) получение долгосрочного финансирования в размере 24 млн. долларов США от Международной Финансовой Корпорации сроком на 4,4 лет;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ГрайсСервисАудит»
26 МАЙ 2005

Директор  106

- (ii) получение субординированного кредита в размере 6 млн. долларов США от Международной Финансовой Корпорации сроком на 4,9 лет;
- (iii) получение долгосрочного финансирования в размере 5 млн. долларов США от инвестиционной компании Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), Нидерланды;

- Расширение спектра банковских услуг, оказываемых клиентам Банка.

В 2004 году Банк начал осуществлять выдачу рублевых ипотечных кредитов.

Основными доходами Банка в 2004 году явились процентные доходы в сумме 351 млн. рублей, комиссионные доходы в сумме 62 млн. рублей и прочие доходы в сумме 116 млн. рублей. В составе прочих доходов Банка отражена безвозмездная финансовая помощь в сумме 114 млн. рублей, полученная от акционера Банка – компании «DC Mortgage Finance Netherlands B.V.».

Основными расходами Банка в 2004 году были процентные расходы в сумме 115 млн. рублей и операционные расходы в сумме 195 млн. рублей.

2. Учетная политика

В учетную политику в течение 2004 года не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3. Контроль за концентрацией рисков

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2004 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2003 годом.

Анализ степени концентрации рисков, связанных с проводимыми Банком операциями, производится Департаментом по управлению рисками в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренних методик Банка. В Банке разработана система установления и управления структурными лимитами, ограничивающими степень подверженности Банка финансовым и функциональным рискам, связанным с операциями Банка в разрезе кредитных продуктов. Также разработана система установления и контроля за лимитами, ограничивающими размер ответственности контрагентов перед Банком. Данные системы лимитов построены на принципе диверсификации рисков при условии соблюдения соответствующих требований ЦБ РФ.

В течение 2004 года в Банке были разработаны следующие положения, регламентирующие деятельность Банка на межбанковском рынке:

- Положение об управлении валютным риском, регулировании и контроле за открытой валютной позицией;
- Инструкция по управлению активами и пассивами на рынке межбанковских кредитов/депозитов.

В силу своей специализации Банк подвержен кредитному риску как со стороны заемщиков - физических лиц, так и со стороны юридических лиц - главным образом, банков-контрагентов на рынке межбанковского кредитования. Все кредиты, выданные Банком физическим лицам и банкам-контрагентам сроком более чем на 1 месяц, относятся к категории обеспеченных и обеспечены ипотекой недвижимого имущества или залогом прав требования по ипотечным кредитам.

Управление кредитными рисками осуществляется Департаментом по управлению рисками в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ. Кроме того, в Банке разработаны внутренние 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 (и привлечение и размещение средств производится в долларах США) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску.

в аудиторскому заключению
 ЗАО "Прайвотерхаус Куперс Аудит"

26 МАЙ 2005

Как и любая структура, работающая в условиях рынка, Банк подвержен риску неплатежеспособности. Однако, анализ, проводимый Департаментом по управлению рисками, и основанный на принципе «стрессового тестирования», показывает, что благодаря сбалансированной по валюте и срокам структуре активов и пассивов, обеспеченности кредитного портфеля высококачественным залогом и отсутствию высоко рискованных операций, риск неплатежеспособности Банка существенно снижен. Это подтверждается также и рейтинговым агентством Standard & Poots, поднявшим в 2004 году кредитный рейтинг Банка с B-/stable до B-/Positive.

Управление и контроль за риском ликвидности осуществляется Департаментом по управлению рисками. Банк поддерживает сбалансированную структуру активов и пассивов по срокам погашения и, в основном, инвестирует привлеченные и собственные средства в низкорисковые активы (в частности, краткосрочные межбанковские размещения и ипотечные кредиты).

Банк также контролирует соблюдение нормативов ликвидности, установленных Банком России. Однако в связи со спецификой деятельности Банка в 2004 году Банк нарушал предельные значения норматива Н5 «Норматив общей ликвидности», установленные Банком России: при минимальном установленном значении в 20% значения Банка варьировались от 5% до 14,8% в течение 2004 года.

Управление и контроль за риском изменения процентных ставок осуществляется Департаментом по управлению рисками. В целях минимизации процентного риска в условиях постоянно изменяющейся рыночной ситуации Банк принимает инвестиционные решения, основываясь на проводимых им экономических исследованиях.

В течение 2004 года были приняты следующие внутренние документы:

- Положение по управлению рисками;
- Положение о деятельности Комитета по рискам.

4. Внутренний контроль

В течение 2004 году Служба Внутреннего контроля осуществляла свою деятельность на основе утвержденного Советом Директоров Банка Положения о Службе внутреннего контроля, разработанного в соответствии с Положением Банка России от 28 августа 1997 года № 309 «Об организации внутреннего контроля в банках».

В 2004 году Служба внутреннего контроля руководствовалась Планом работы на 2004 год, согласованным с Советом Директоров Банка, предусматривавшим внутренний аудит и контроль всех важнейших участков и направлений деятельности Банка. В соответствии с Планом работы в 2004 году Службой внутреннего контроля был проведен ряд внутренних проверок, а также осуществлялся комплекс контрольных мероприятий и действий, включавших в себя следующие:

- выборочные аудиторские проверки состояния кредитного портфеля Банка;
- контроль за своевременностью и полнотой создания резервов на возможные потери по ссудам и прочим операциям Банка;
- контроль за выверкой счетов НОСТРО, сверка крупных исходящих платежей с первичными документами;
- контроль за правильностью составления бухгалтерской отчетности;
- выполнение тематических проверок деятельности Банка.

По результатам проведенных проверок и осуществленных контрольных действий были составлены акты и отчеты с описанием результатов проверок, включая выявленные недостатки и нарушения с указанием рекомендаций по их исправлению. Результаты проведенных проверок и осуществленных контрольных мероприятий и действий были представлены Руководству Банка, которым были приняты соответствующие меры по внедрению рекомендаций Службы внутреннего контроля и устранения выявленных недостатков и нарушений.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

26 МАЯ 2005

5. Годовой отчет за 2004 год

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2005 года с учетом заключительных оборотов составлен с учетом Положения Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-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» и № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17 декабря 2004 года.

С целью полного и достоверного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за 2004 год проведена соответствующая подготовка к составлению бухгалтерского отчета. Проведена инвентаризация учитываемых в Банке денежных средств и ценностей.

Банком получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2005 года по всем открытым счетам клиентов - юридических лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

По состоянию на последний рабочий день 2004 года в Банке была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по счету «Касса», открытый в балансе Банка, соответствует остатку денежной наличности в кассе.

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

Подтверждения остатков по привлеченным средствам от контрагентов-кредиторов получены.

Остатки по счету 47402 представляют собой сумму ипотечных кредитов, выкупленных у банков-партнеров и учитываемых на указанном счете в соответствии с Официальным разъяснением Банка России № 8-ОР «О применении правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18 июня 1997 года № 61 при осуществлении ипотечного кредитования и операций с залоговыми».

Остаток по счету 47416 составляет 74 тыс. рублей и представляет собой совокупность остатков по нескольким лицевым счетам, возникшим в течение 2003 года и не урегулированных до 1 января 2005 года в связи с невозможностью определения получателя средств.

Остаток по счетам 60312, 60314 в размере 3 584 тыс. рублей представляют 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 2005 года. Просроченная дебиторская задолженность отсутствует. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 января 2005 года проведена. Расхождений не выявлено.

6. Принципы и методы учета

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

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

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

Отражение доходов и расходов Банк осуществляет по кассовому методу, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится после фактического получения доходов и осуществления расходов.

ПРИЛОЖЕНИЕ

26 МАЙ 2005

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

7. По итогам деятельности за 2004 год Банк получил прибыль, до учета расходов по налогу на прибыль, в размере 194 млн. рублей. Событиями после отчетной даты Банком признаны следующие события:

- По состоянию на 1 января 2005 года сумма гарантий, выданных Банком, была занижена на 199,4 млн. рублей. Ошибка была выявлена в ходе аудиторской проверки Банка и скорректирована в качестве события после отчетной даты;
- В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах 70301 «Прибыль отчетного года» и 70501 «Использование прибыли отчетного года», были перенесены операциями «СПОД» на счета 70302 «Прибыль предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет», соответственно;
- Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2005 года за 2004 год в сумме 7,6 млн. рублей. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

Расходования фондов в течение 2004 года не производилось.

Председатель Правления Банка

И.В. Садовский

Главный бухгалтер

О.А. Бутасенко



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

26 МАЙ 2005

Утвержден Банком России от 27.11.2004 года № 3451-У
 10-й классификации в Указании Банка России
 от 16 января 2004 года № 1375-У "О порядке, формах и порядке
 составления и представления форм отчетности кредитных организаций
 в Центральный банк Российской Федерации"

Приложение 17

Имя организации по ОИГО	Под кредитной организацией (Филиал)			
	по ОИГО	Основной регистрационный номер (Филиальный номер)	Регистрационный номер	БИУ
301000000000	11800000	1027100000000	3133	045307310

Бухгалтерская отчетность

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(продолжение формы)
 на 01.01.2005 года

Наименование кредитной организации
 ЗАО "Кредитный банк "ДельтаКредит"
 Службовый адрес
 Москва, ул.Бокситовая, д.4/7 стр.2

Акт формы
 0454006
 Таблица
 тем. 010

Номер	Наименование актива	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	ИТОГО		
11	КАПИТАЛ		
11.1	Дополнительный капитал	8,994	20803
11.2	Прочие кредитные организации в Центральном банке Российской Федерации	174258	68674
11.3	Обязательные резервы	5242	61487
11.4	Прочие кредитные организации	41558	87441
11.5	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0
11.6	Чистая прибыль на балансе	201933	2175197
11.7	Числовые активы и обязательства по ценным бумагам, удерживаемым до срока	0	0
11.8	Числовые вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке	0	0
11.9	Обязательные резервы, неоплаченные активы и материалы	61187	24011
11.10	Числовые активы	24011	10454
11.11	Прочие активы	3750	10000
11.12	Всего активов	24011	2402007
11.13	Пассивы		
11.14	Прочие Центральные банки Российской Федерации	0	0
11.15	Прочие кредитные организации	180203	1174802
11.16	Прочие кредитные организации	60547	511821
11.17	Прочие кредитные организации	40300	14054
11.18	Всего пассивов	0	51474
11.19	Обязательства по ценным бумагам	22078	17532
11.20	Прочие обязательства	18278	10071
11.21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, включая возможные потери и по ним признанные резервы по кредитным операциям	1000	1424
11.22	Всего обязательств	201933	1771407
11.23	ИТОГОВЫЙ СОСТАВЛЯЮЩИЙ СРЕДСТВА		
11.24	Средства акционеров (участников)	615000	615000
11.25	Зарегистрированные облигационные акции и доли	615000	615000
11.26	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
11.27	Незарегистрированные уставный капитал эмиссионный эквивалент	0	0
11.28	Всего пассивов	0	0
11.29	Всего активов	24011	2402007
11.30	Всего обязательств	201933	1771407
11.31	Всего активов	24011	2402007
11.32	Всего обязательств	201933	1771407
11.33	Всего активов	24011	2402007
11.34	Всего обязательств	201933	1771407
11.35	Всего активов	24011	2402007
11.36	Всего обязательств	201933	1771407
11.37	Всего активов	24011	2402007
11.38	Всего обязательств	201933	1771407
11.39	Всего активов	24011	2402007
11.40	Всего обязательств	201933	1771407
11.41	Всего активов	24011	2402007
11.42	Всего обязательств	201933	1771407
11.43	Всего активов	24011	2402007
11.44	Всего обязательств	201933	1771407
11.45	Всего активов	24011	2402007
11.46	Всего обязательств	201933	1771407
11.47	Всего активов	24011	2402007
11.48	Всего обязательств	201933	1771407
11.49	Всего активов	24011	2402007
11.50	Всего обязательств	201933	1771407
11.51	Всего активов	24011	2402007
11.52	Всего обязательств	201933	1771407
11.53	Всего активов	24011	2402007
11.54	Всего обязательств	201933	1771407
11.55	Всего активов	24011	2402007
11.56	Всего обязательств	201933	1771407
11.57	Всего активов	24011	2402007
11.58	Всего обязательств	201933	1771407
11.59	Всего активов	24011	2402007
11.60	Всего обязательств	201933	1771407
11.61	Всего активов	24011	2402007
11.62	Всего обязательств	201933	1771407
11.63	Всего активов	24011	2402007
11.64	Всего обязательств	201933	1771407
11.65	Всего активов	24011	2402007
11.66	Всего обязательств	201933	1771407
11.67	Всего активов	24011	2402007
11.68	Всего обязательств	201933	1771407
11.69	Всего активов	24011	2402007
11.70	Всего обязательств	201933	1771407
11.71	Всего активов	24011	2402007
11.72	Всего обязательств	201933	1771407
11.73	Всего активов	24011	2402007
11.74	Всего обязательств	201933	1771407
11.75	Всего активов	24011	2402007
11.76	Всего обязательств	201933	1771407
11.77	Всего активов	24011	2402007
11.78	Всего обязательств	201933	1771407
11.79	Всего активов	24011	2402007
11.80	Всего обязательств	201933	1771407
11.81	Всего активов	24011	2402007
11.82	Всего обязательств	201933	1771407
11.83	Всего активов	24011	2402007
11.84	Всего обязательств	201933	1771407
11.85	Всего активов	24011	2402007
11.86	Всего обязательств	201933	1771407
11.87	Всего активов	24011	2402007
11.88	Всего обязательств	201933	1771407
11.89	Всего активов	24011	2402007
11.90	Всего обязательств	201933	1771407
11.91	Всего активов	24011	2402007
11.92	Всего обязательств	201933	1771407
11.93	Всего активов	24011	2402007
11.94	Всего обязательств	201933	1771407
11.95	Всего активов	24011	2402007
11.96	Всего обязательств	201933	1771407
11.97	Всего активов	24011	2402007
11.98	Всего обязательств	201933	1771407
11.99	Всего активов	24011	2402007
11.100	Всего обязательств	201933	1771407

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО "ПрайвотермусКупере Аудит"

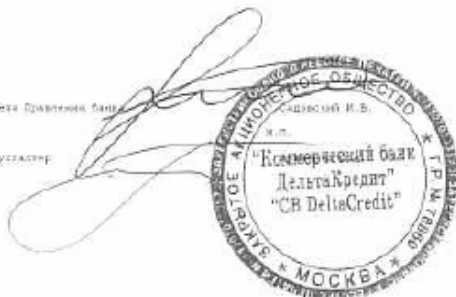
26 МАЯ 2005

Директор *Рос Р*

100.	Бюджет, включая кредитной организацией	215772	3237100
101.	Счета долгосрочных инвестиций		
102.	Итого		
11.	Касса	0	0
12.	Целевые фонды в управлении	0	0
13.	Драгоценные металлы	0	0
14.	Резервы предстоящих расходов	0	0
15.	Сумма, предоставляемая на другие цели	0	0
16.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
17.	Уплаченный акционерный (партнерский) (кулиный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
18.	Текущие счета	0	0
19.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
20.	Убыток по доверительному управлению	0	0
21.	Вспомогательные счета	0	0
22.	Бюджет в управлении	0	0
23.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
24.	Полученный акционерный (партнерский) (кулиный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
25.	Доход от доверительного управления	0	0
26.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Председателя Правления банка

главный бухгалтер



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвентерхаусКьюберс Аудит"

26 МАЯ 2005

Директор

в Уставном Банке России от "21" июля 2004 года № 1181-У
 "О внесении изменений в Уставный Банк России
 от 21 июля 2004 года № 1378-У "О порядке, формах и формах
 составления и представления форм отчетности кредитных организаций
 в Системный банк Российской Федерации"

Приложение 14

Наименование организации:

Идентификационный номер	Базисный код организации (финансовый)
по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер (порядковый номер)
145284552010	18846558 1321700041988 1331 044015110

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИИ И ИСПОЛНЕНИИ
 (публикуемая форма)
 за 2014 год

Наименование кредитной организации
 ЗАО "Коммерческий банк "ДельтаКредит"

Почтовый адрес:
 Москва, ул. Покровская, д. 6/7 стр. 2

Код формы
 0100001
 Раздел
 140

Комп.	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Привлечение депозитов и аналогичных доходов от:		
11	Государства, субъектов и кредитных организаций	128321	187041
12	Иные, представленные клиентам (кредитными организациями)	317783	264465
13	Собственные вклады на финансовый период (периоду)	0	0
14	Центры бумажных и дисконтных доходов	0	0
15	Другие источники	4322	2341
16	Иные привлеченные депозиты и аналогичные доходы	48483	245314
17	Привлечение депозитов и аналогичных доходов от:		
171	Государства, субъектов и кредитных организаций	100217	80013
172	Иные, представленные клиентам (кредитными организациями)	8812	180
173	Собственные вклады на финансовый период (периоду)	0	0
174	Центры бумажных и дисконтных доходов	0	0
175	Другие источники	11565	95764
176	Иные привлеченные депозиты и аналогичные доходы	20018	19558
177	Иные доходы от операций с иностранной валютой	0	0
178	Иные доходы от операций с иностранной валютой	-1818	-180
179	Иные доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными финансовыми инструментами	0	0
180	Иные доходы от операций с иностранной валютой	-10234	-1554
181	Иные привлеченные депозиты	61963	51272
182	Иные привлеченные депозиты	10117	17432
183	Иные доходы от операций с иностранной валютой	170	3244
184	Иные доходы от операций с иностранной валютой	112480	-1372
185	Иные доходы от операций с иностранной валютой	201261	20808
186	Иные доходы от операций с иностранной валютой	14449	24321
187	Иные доходы от операций с иностранной валютой	190070	-23324
188	Иные доходы от операций с иностранной валютой	24087	2278
189	Иные доходы от операций с иностранной валютой	175639	24753

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

ЗАО "КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ДЕЛЬТАКРЕДИТ"
 "ДельтаКредит"
 "DB-DeltaCredit"
 МОСКВА

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО "Прайвентерхаус Куинерс Аудит"

26 МАЙ 2005

Директор

в Уставном Банке России от "21" июля 2004 года № 1181-У
 "Ф. Акционерное общество в Уставном Банке России
 от 25 января 2004 года № 1376-У "Ф. Форма и форма
 собственности и представлении форм собственности кредитной организации
 в Центральном Банке Российской Федерации"

Приложение 19

Кредитная организация

Баз. кредитный		Баз. кредитной организации (фамилия)		
по ОКПО	по ОКПО	Основной	Регистрационный	ИНН
		государственный	номер	
		Регистрационный номер	Идентификационный номер	
4329452010	10940019	1017139451981	2139	044521110

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
 ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ОСМЫСЛЕННЫХ ССУД И ЛИБИ АКТИВОВ
 на 01.01.2005 года**

Наименование кредитной организации
 ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
 Сводный отчет
 Москва, ул. Вильямовская, д. 4/5 стр. 2

Форм. 0409104
 0409104

Шифр	Законодательное положение	Данные на отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Собственные средства (активы), тыс. руб.	5161577,31	181991,01
2	Акционерное значение достаточности собственных средств (активов), процент	37,1	37,1
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (активов), процент	15,2	15,2
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	41217,31	61050,01
5	Акционерное сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	41217,31	61050,01
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	4121,31	661,01
7	Акционерное сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	4121,31	661,01



По информации кредитной организации ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие осмысленных ссуд и либи активов отражены достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» на состоянию на 1 января 2005 года в соответствии с требованиями российского законодательства.

Размещенная информация о результатах аудита, включая приведенные выше данные, содержится в аудиторском заключении на годовом бухгалтерском отчете и составленном на его основе публикуемой форме годового отчета кредитной организации по состоянию на 1 января 2005 года.

Наименование аудиторской организации
 Закрытое акционерное общество «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

Номер лицензии: Р-009376
 Дата выдачи лицензии: 20 мая 2002 года
 Срок окончания действия лицензии: 20 мая 2007 года
 Орган, выдавший лицензию: Министерство финансов Российской Федерации

Руководитель аудиторской организации: Майкл Кухбена

Директор
 Ричард Манн (уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № Р-9665-0704 от 1 июля 2004 года)



ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

26 МАЯ 2005

Директор

8-9

Приложение №5
Бухгалтерская отчетность
ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2005 год

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	18866059	78860	3338	044525110

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2005 г.

Наименование кредитной организации КВ ДельтаКредит
Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер счета второго порядка				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета												
Актив												
20202	24056	67887	91943	57190	370849	428039	68247	328135	396382	12999	110601	123600
20208	123	899	1022	1200	1410	2610	393	984	1377	930	1325	2255
20209	0	0	0	31000	0	31000	31000	0	31000	0	0	0
30102	16839	0	16839	401819	0	401819	357824	0	357824	60834	0	60834
30110	0	14296	14296	0	96635	96635	0	98136	98136	0	12795	12795
30114	0	8520	8520	0	12764836	12764836	0	12768329	12768329	0	5027	5027
30202	182	0	182	92	0	92	0	0	0	274	0	274
30204	19133	0	19133	1334	0	1334	0	0	0	20467	0	20467
30233	8	17	25	335	64	399	204	73	277	139	8	147
32002	5000	0	5000	32000	0	32000	37000	0	37000	0	0	0
32003	0	0	0	15000	0	15000	15000	0	15000	0	0	0
32004	265000	0	265000	235000	0	235000	300000	0	300000	200000	0	200000
32009	0	27504	27504	0	609	609	0	1092	1092	0	27021	27021
32302	0	1134882	1134882	0	9219989	9219989	0	10354871	10354871	0	0	0
32303	0	0	0	0	2385537	2385537	0	2385537	2385537	0	0	0
32304	0	0	0	0	37427	37427	0	10	10	0	37417	37417
32802	0	72185	72185	0	10590	10590	0	60588	60588	0	22187	22187
45506	0	24852	24852	0	3180	3180	0	2645	2645	0	25387	25387
45507	32771	4043768	4076539	16882	438240	455122	230	164097	164327	49423	4317911	4367334
45705	0	1880	1880	0	41	41	0	169	169	0	1752	1752
45706	0	135064	135064	0	32756	32756	0	7631	7631	0	160189	160189
45815	0	1141	1141	0	1666	1666	0	1860	1860	0	947	947
45817	0	1191	1191	0	93	93	0	25	25	0	1259	1259
45915	0	224	224	0	1085	1085	0	1265	1265	0	44	44
47408	0	0	0	17271	0	17271	17271	0	17271	0	0	0
47423	0	0	0	0	216463	216463	0	216463	216463	0	0	0
47427	393	21638	22031	822	51718	52540	670	49150	49820	545	24206	24751
47502	0	33094	33094	1	19069	19070	1	40162	40163	0	12001	12001
47801	0	693307	693307	2800	28290	31090	0	33067	33067	2800	688530	691330
60302	6087	0	6087	40	0	40	2078	0	2078	4049	0	4049
60304	75	0	75	0	0	0	55	0	55	20	0	20
60306	3	0	3	5475	0	5475	5478	0	5478	0	0	0

60308	117	0	117	359	64	423	454	1	455	22	63	85
60310	15	0	15	2083	0	2083	2083	0	2083	15	0	15
60312	7902	0	7902	8691	0	8691	11498	0	11498	5095	0	5095
60314	215	306	521	387	672	1059	425	642	1067	177	336	513
60323	2804	0	2804	1	0	1	2745	0	2745	60	0	60
60401	96172	0	96172	218	0	218	5	0	5	96385	0	96385
60701	0	0	0	243	0	243	243	0	243	0	0	0
60901	156	0	156	24	0	24	0	0	0	180	0	180
61002	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
61008	83	0	83	698	0	698	698	0	698	83	0	83
61009	0	0	0	610	0	610	610	0	610	0	0	0
61010	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
61202	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
61208	0	0	0	0	423	423	0	423	423	0	0	0
61403	17972	90	18062	13659	77	13736	3567	27	3594	28064	140	28204
61406	0	0	0	240410	0	240410	240410	0	240410	0	0	0
70201	0	0	0	99135	0	99135	99135	0	99135	0	0	0
70202	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
70203	0	0	0	13	0	13	13	0	13	0	0	0
70205	0	0	0	240907	0	240907	240907	0	240907	0	0	0
70206	0	0	0	8098	0	8098	8098	0	8098	0	0	0
70208	0	0	0	37	0	37	37	0	37	0	0	0
70209	0	0	0	41406	0	41406	41406	0	41406	0	0	0
70401	0	0	0	389600	0	389600	389600	0	389600	0	0	0
70501	28236	0	28236	2002	0	2002	0	0	0	30238	0	30238
итого по активу (баланс)	523342	6282745	6806087	1866865	25681783	27548648	1877408	26515382	28392790	512799	5449146	5961945
Пассив												
10206	695000	0	695000	0	0	0	0	0	0	695000	0	695000
10602	74108	0	74108	0	0	0	0	0	0	74108	0	74108
10701	6905	0	6905	0	0	0	0	0	0	6905	0	6905
10702	3832	0	3832	0	0	0	0	0	0	3832	0	3832
10703	765	0	765	0	0	0	0	0	0	765	0	765
30109	0	3541	3541	0	6167	6167	0	6035	6035	0	3409	3409
31409	0	2164529	2164529	0	761444	761444	0	40668	40668	0	1443753	1443753
32801	244	282	526	257	363	620	334	367	701	321	286	607
40701	3886	0	3886	5680	0	5680	4975	0	4975	3181	0	3181
40802	177	0	177	1247	0	1247	1359	0	1359	289	0	289
40817	4992	0	4992	138188	0	138188	135826	0	135826	2630	0	2630
40820	75	0	75	5884	0	5884	5809	0	5809	0	0	0
40911	45	0	45	9295	0	9295	9250	0	9250	0	0	0
42301	2240	37835	40075	15951	465713	481664	14088	488706	502794	377	60828	61205
42311	4678	24264	28942	10694	34889	45583	8204	32885	41089	2188	22260	24448
42601	3	2269	2272	11	29036	29047	11	30644	30655	3	3877	3880
44007	0	3232260	3232260	0	66566	66566	0	72337	72337	0	3238031	3238031
45515	26469	0	26469	9214	0	9214	5682	0	5682	22937	0	22937
45715	8582	0	8582	85	0	85	56	0	56	8553	0	8553
45818	1566	0	1566	195	0	195	338	0	338	1709	0	1709
47407	0	0	0	0	17355	17355	0	17355	17355	0	0	0
47411	0	8	8	0	13	13	0	5	5	0	0	0
47416	15	0	15	1564	47427	48991	1671	47427	49098	122	0	122
47422	0	0	0	253	0	253	253	0	253	0	0	0
47425	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
47426	0	105271	105271	1	100737	100738	1	29654	29655	0	34188	34188
47501	149	21580	21729	414	50052	50466	488	52437	52925	223	23965	24188
47804	9372	0	9372	2433	0	2433	610	0	610	7549	0	7549
60301	209	0	209	1243	0	1243	1393	0	1393	359	0	359
60303	0	0	0	752	0	752	752	0	752	0	0	0
60305	12	0	12	7069	0	7069	7068	0	7068	11	0	11
60309	0	0	0	464	0	464	464	0	464	0	0	0
60322	0	0	0	1231	1704	2935	1231	1704	2935	0	0	0
60324	12	0	12	12	0	12	8	0	8	8	0	8
60601	39232	0	39232	3	0	3	1199	0	1199	40428	0	40428
60903	67	0	67	0	0	0	6	0	6	73	0	73
61207	0	0	0	0	18081	18081	0	18081	18081	0	0	0
61304	2960	0	2960	1016	0	1016	575	0	575	2519	0	2519

61306	0	0	0	241298	0	241298	241298	0	241298	0	0	0
70101	0	0	0	57362	0	57362	57362	0	57362	0	0	0
70103	0	0	0	241840	0	241840	241840	0	241840	0	0	0
70106	0	0	0	923	0	923	923	0	923	0	0	0
70107	0	0	0	18080	0	18080	18080	0	18080	0	0	0
70301	202637	0	202637	389601	0	389601	318206	0	318206	131242	0	131242
70302	126012	0	126012	0	0	0	0	0	0	126012	0	126012
итого по пассиву (баланс)												
	1214248	5591839	6806087	1162260	1599547	2761807	1079360	838305	1917665	1131348	4830597	5961945

Контрольная сумма раздела: 28642

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91104	0	6	6	0	12	12	0	15	15	0	3	3
91202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91303	41334	5064013	5105347	18925	710098	729023	0	122392	122392	60259	5651719	5711978
91305	2605	1636826	1639431	0	45394	45394	0	50653	50653	2605	1631567	1634172
91307	0	3167326	3167326	90	75435	75525	0	127847	127847	90	3114914	3115004
91310	0	692482	692482	2786	27897	30683	0	32735	32735	2786	687644	690430
91401	0	2468916	2468916	0	177303	177303	0	161390	161390	0	2484829	2484829
91403	0	718280	718280	300000	1319716	1619716	0	742784	742784	300000	1295212	1595212
91405	0	1594277	1594277	0	227485	227485	0	267457	267457	0	1554305	1554305
91503	3741	0	3741	0	0	0	0	0	0	3741	0	3741
91604	0	8093	8093	0	7360	7360	0	7600	7600	0	7853	7853
91801	0	483	483	0	0	0	0	0	0	0	483	483
91802	131	0	131	0	0	0	0	0	0	131	0	131
99998	877	0	877	1446	0	1446	1444	0	1444	879	0	879
итого по активу (баланс)												
	48688	15350702	15399390	323247	2590700	2913947	1444	1512873	1514317	370491	16428529	16799020

Пассив

91003	0	0	0	92	0	92	92	0	92	0	0	0
91004	0	0	0	1334	0	1334	1334	0	1334	0	0	0
91302	0	877	877	0	18	18	0	20	20	0	879	879
99999	15398513	0	15398513	1510649	0	1510649	2910277	0	2910277	16798141	0	16798141
итого по пассиву (баланс)												
	15398513	877	15399390	1512075	18	1512093	2911703	20	2911723	16798141	879	16799020

Контрольная сумма раздела: 32933

Г. Срочные сделки

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

Директор Юридического департамента и Корпоративного центра

Главный бухгалтер

Артех К.Ю.

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон: 960-31-61

12.01.2006

Версия программы (.EXE): 27.12.2005
Версия описателей (.PAK): 30.05.2005

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)

КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес

Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409102

Квартальная

тыс.руб.

Наименование статей		Суммы в рублях от операций:			Всего
N п/п		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				

1. Минфину России	11101	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	0	202	202
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14. Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	1656	439695	441351
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	16289	16289
18. Кредитным организациям	11118	5612	4426	10038
19. Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 11101-11119	0	7268	460612	467880
+-----+-----+-----+-----+				
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1. Минфином России	11201	0	0	0
2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0

4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 11201-11219	0	0	0	0
<hr/>				
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в	11305	0	0	0

	федеральной собственности								
	6. Коммерческих организаций, находящихся в	11306	0		0		0		0
	федеральной собственности								
	7. Некоммерческих организаций, находящихся в	11307	0		0		0		0
	федеральной собственности								
	8. Финансовых организаций, находящихся в	11308	0		0		0		0
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	9. Коммерческих организаций, находящихся в	11309	0		0		0		0
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	10. Некоммерческих организаций, находящихся в	11310	0		0		0		0
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0		0		0		0
	12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	0		0		0		0
	13. Негосударственных некоммерческих	11313	0		0		0		0
	организаций								
	14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0		0		0		0
	15. Граждан (физических лиц)	11315	136		32727		32863		
	16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0		0		0		0
	17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0		1185		1185		
	18. Кредитных организаций	11318	0		0		0		0
	19. Банков-нерезидентов	11319	0		0		0		0
+-----+-----+-----+-----+									
	Итого по символам 11301-11319	0	136		33912		34048		
+-----+-----+-----+-----+									
	4. Проценты, полученные от прочих								
	размещенных средств								
	1. Минфина России	11401	0		0		0		0
	2. Финансовых органов субъектов РФ и органов	11402	0		0		0		0
	местного самоуправления								
	3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0		0		0		0
	4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов	11404	0		0		0		0
	местного самоуправления								
	5. Финансовых организаций, находящихся в	11405	0		0		0		0
	федеральной собственности								
	6. Коммерческих организаций, находящихся в	11406	0		0		0		0
	федеральной собственности								
	7. Некоммерческих организаций, находящихся в	11407	0		0		0		0

	федеральной собственности				
	8. Финансовых организаций, находящихся в	11408	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
	9. Коммерческих организаций, находящихся в	11409	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
	10. Некоммерческих организаций, находящихся в	11410	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
	11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
	12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
	13. Негосударственных некоммерческих	11413	0	0	0
	организаций				
	14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
	15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
	16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
+-----+					
	Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
+-----+					
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
	1. В Банке России	11501	0	0	0
	2. В кредитных организациях	11502	0	48	48
	3. В банках-нерезидентах	11503	0	0	0
+-----+					
	Итого по символам 11501-11503	0	0	48	48
+-----+					
	6. Проценты, полученные по депозитам,				
	включая депозиты 'овернайт', и иным				
	размещенным средствам				
	1. В Банке России	11601	0	0	0
	2. В кредитных организациях	11602	0	0	0
	3. В банках-нерезидентах	11603	0	11674	11674
+-----+					
	Итого по символам 11601-11603	0	0	11674	11674
+-----+					
	Итого по подразделу	0	7404	506246	513650
+-----+					
	2. Доходы, полученные от операций с ценными				
	бумагами (балансовый счет второго порядка)				

1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 12101-12107	0	0	0	0
<hr/>				
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
<hr/>				
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0

Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	0	0	0
4. Прочих ценных бумаг	12404	0	0	0
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	0	0	0
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0	0	0
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12605,12606	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость				

которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностран- ной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых ука- зана в иностранной валюте	13101	1327	1214	2541
Итого по символам 13101	0	1327	1214	2541
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1840773	0	1840773
Итого по подразделу	0	1842100	1214	1843314
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0

5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	86	8675	8761
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	24	0	24
Итого по символам 16101-16105	0	110	8675	8785
Итого по подразделу	0	110	8675	8785
7. Другие доходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и				
резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	118076	0	118076
2. По другим операциям	17103	160	0	160
Итого по символам 17101-17103	0	118236	0	118236
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	164	9800	9964
2. По операциям инкассации	17202	0	0	0
3. По расчетным операциям	17203	728	871	1599
4. По выданным гарантиям	17204	0	0	0
5. По другим операциям	17205	27774	30719	58493
Итого по символам 17201-17205	0	28666	41390	70056
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	178	0	178
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной	17303	568	30	598
организации телеграфных и других расходов				

4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	9530	0	9530
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	2751	2369	5120
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0

Итого по символам 17301-17323	0	13027	2399	15426

Итого по подразделу	0	159929	43789	203718

Всего доходов	10000	2009543	559924	2569467

2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	1	2664	2665

3. Банкам-нерезидентам	21103	0	133494	133494
4. Другим кредиторам	21104	0	72931	72931
+-----+				
Итого по символам 21101-21104	0	1	209089	209090
+-----+				
2. Проценты, уплаченные по просроченным				
кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
+-----+				
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
+-----+				
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
+-----+				
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
+-----+				
Итого по подразделу	0	1	209089	209090
+-----+				
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам				
по привлеченным средствам (балансовый счет				
второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам				
клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в	22101	0	0	0
федеральной собственности				
2. Коммерческим организациям, находящимся в	22102	0	0	0
федеральной собственности				
3. Некоммерческим организациям, находящимся в	22103	0	0	0
федеральной собственности				
4. Финансовым организациям, находящимся в	22104	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
5. Коммерческим организациям, находящимся в	22105	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				

	собственности								
	6. Некоммерческим организациям, находящимся в	22106	0		0		0		
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	7. Негосударственным финансовым организациям	22107	2		0		2		
	8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	1		0		1		
	9. Негосударственным некоммерческим	22109	0		0		0		
	организациям								
	10. Кредитным организациям	22110	0		18		18		
	11. Банкам-нерезидентам	22111	0		0		0		
	12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0		0		0		
	13. Индивидуальным предпринимателям -	22113	0		0		0		
	нерезидентам								
	14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0		0		0		
+-----+-----+-----+-----+-----+									
	Итого по символам 22101-22114	0	3		18		21		
+-----+-----+-----+-----+-----+									
	2. Проценты, уплаченные по депозитам								
	1. Минфину России	22201	0		0		0		
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22202	0		0		0		
	местного самоуправления								
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0		0		0		
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22204	0		0		0		
	местного самоуправления								
	5. Финансовым организациям, находящимся в	22205	0		0		0		
	федеральной собственности								
	6. Коммерческим организациям, находящимся в	22206	0		0		0		
	федеральной собственности								
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22207	0		0		0		
	федеральной собственности								
	8. Финансовым организациям, находящимся в	22208	0		0		0		
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	9. Коммерческим организациям, находящимся в	22209	0		0		0		
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22210	0		0		0		
	государственной (кроме федеральной)								
	собственности								
	11. Негосударственным финансовым организациям	22211	0		0		0		

12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 22201-22216	0	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+				
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+				

Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	3	18	21
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	2	40	42
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	0	4	4
Итого по символам 23101-23103	0	2	44	46
Итого по подразделу	0	2	44	46
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	0	0	0
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0	0	0
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0	0	0
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0

5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	89	3002	3091
Итого по символам 25101	0	89	3002	3091
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1815809	0	1815809
Итого по подразделу	0	1815898	3002	1818900
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	76686	0	76686
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	42	0	42
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в	26103	12368	0	12368

	соответствии с законодательством Российской Федерации				
4.	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	411	0	411
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	646	0	646
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	672	0	672
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	1474	0	1474
8.	Прочие расходы	26109	1964	0	1964

	Итого по символам 26101-26109	0	94263	0	94263

2.	Социально-бытовые расходы				
1.	Финансирование других социальных нужд	26214	15	0	15

	Итого по подразделу	0	94278	0	94278

8.	Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1.	Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0

4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	48	0	48
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	43	0	43
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	4	0	4
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	339	0	339
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	285	0	285
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	434	0	434
Итого по подразделу	0	434	0	434
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	108712	0	108712
2. По другим операциям	29103	169	0	169
Итого по символам 29101-29103	0	108881	0	108881
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	1	0	1
2. По операциям инкассации	29202	61	0	61
3. По расчетным операциям	29203	2	785	787
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	5923	0	5923
5. По другим операциям	29205	1016	63928	64944
Итого по символам 29201-29205	0	7003	64713	71716
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях,	29301	33804	4049	37853

других машин и оборудования, за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	20	0	20
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	10	0	10
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	496	0	496
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	4173	110	4283
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	14859	0	14859
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	73	0	73
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	1294	0	1294
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	655	0	655
9. Содержание зданий и сооружений	29317	1874	0	1874
10. Расходы по охране	29318	1508	0	1508
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	8830	0	8830
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	21	0	21
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	3086	29	3115
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	812	0	812
на командировочные расходы	29325	276	2	278
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	1085	0	1085
18. Транспортные расходы, кроме относимых на	29328	560	0	560

стоимость ценностей				
19. Прочие расходы	29329	3088	1075	4163
Итого по символам 29301-29329	0	76524	5265	81789
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	33	0	33
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	33	0	33
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	87	0	87
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	28501	0	28501
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	3	0	3
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	17129	0	17129
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным	29420	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

- 546

Зам. Председателя Правления банка

Садовский И.В.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.

Телефон: 960-31-61

17.01.2006

Контрольная сумма формы : 40826

Версия программы (.EXE): 27.12.2005

Версия описателей (.PAK): 31.03.2005

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

Лицензия ЦБ РФ №3338
на 1 января 2006 года

1. 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 2005 год основное и приоритетное направление деятельности Банка по сравнению с 2004 годом не изменилось. Спецификой деятельности Банка является осуществление долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья, а также сопутствующие виды банковских услуг.

Банк имеет представительство в Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде. Банк не имеет филиалов.

Основными видами активных операций Банка в 2005 году являлись:

долгосрочное (на срок 10 или 15 лет) кредитование физических лиц на приобретение и финансирование строительства жилья, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной или переменной процентной ставке; 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.

В результате осуществления Банком своей основной деятельности в 2005 году объем выданных и приобретенных ипотечных кредитов значительно вырос и по состоянию на 1 января 2006 года составил 5 275 млн. рублей (указанная сумма является суммой остатков на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47801, 45815, 45817). При этом ипотечные кредиты физическим лицам составляют 5 248 млн. рублей, из которых 4 556 млн. рублей (86% всего кредитного портфеля Банка) - ипотечные кредиты, выданные непосредственно Банком; 692 млн. рублей (13% всего кредитного портфеля Банка) - кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций. Оставшиеся 27 млн. рублей (1% всего кредитного портфеля Банка) - межбанковские долгосрочные кредитные линии.

По состоянию на 1 января 2006 года сумма балансовой прибыли Банка составила 131 млн. рублей.

В числе событий, произошедших в 2005 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие Банка, следует отметить:

- изменение структуры акционеров Банка 11 августа 2005 года, в результате которой Банк стал дочерней структурой международной финансовой группы Société Générale;
- Расширение источников финансирования деятельности Банка в 2005 году: получение 2 (двух) кредитных линий от Европейского Банка Реконструкции и Развития в размере 300 млн. рублей и 45 млн. долларов США сроком на 5,1 и 4.9 лет соответственно;
- Расширение спектра банковских услуг, оказываемых клиентам Банка.
- В 2005 году Банк начал осуществлять выдачу рублевых ипотечных кредитов с переменной процентной ставкой, привязанной к ставке MosPrime.

Основными доходами Банка (по данным 102 формы) в 2005 году стали: процентные доходы в сумме 514 млн. рублей, комиссионные доходы в сумме 70 млн. рублей и прочие доходы в сумме 24 млн. рублей. В составе прочих доходов Банка отражены доходы от сдачи помещения в субаренду в сумме 11 млн. рублей и штрафы и пени полученные в сумме 9 млн. рублей

Основными расходами Банка (по данным 102 формы) в 2005 году были процентные расходы в сумме 209 млн. рублей и операционные расходы в сумме 248 млн. рублей.

2. Учетная политика

В учетную политику в течение 2005 года не вносились существенные изменения, влияющие на

сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. В качестве приложения к Учетной политике были разработаны и утверждены следующие документы:

- Порядок составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в ЦБ РФ;
- Положение по инвентаризации имущества;
- Положение о бухгалтерии Банка;
- Положение о порядке бухгалтерского учета операций, связанных с приобретением права требования;
- Положение о порядке предоставления денежных средств, начислении процентов;
- Положение о порядке бухгалтерского учета операций по размещению, привлечению средств на межбанковском рынке.

3. Контроль за концентрацией рисков

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2005 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2004 годом.

Анализ степени концентрации рисков, связанных с проводимыми Банком операциями, производится Департаментом по управлению рисками в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренних методик Банка. В Банке разработана система установления и управления структурными лимитами, ограничивающими степень подверженности Банка финансовым и функциональным рискам, связанным с операциями Банка в разрезе кредитных продуктов. Также разработана система установления и контроля за лимитами, ограничивающими размер ответственности контрагентов перед Банком. Данные системы лимитов построены на принципе диверсификации рисков при условии соблюдения соответствующих требований ЦБ РФ.

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). Все кредиты, выданные Банком физическим лицам и банкам-контрагентам сроком более чем на 1 месяц, относятся к категории обеспеченных и обеспечены ипотекой недвижимого имущества или залогом прав требования по ипотечным кредитам.

Управление кредитными рисками осуществляется Департаментом по управлению рисками в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ. Кроме того, 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 в долларах США) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску.

Как и любая структура, работающая в условиях рынка, Банк подвержен риску неплатежеспособности. Однако анализ, проводимый Департаментом по управлению рисками и основанный на принципе «стрессового тестирования», показывает, что благодаря сбалансированной по валюте и срокам структуре активов и пассивов, обеспеченности кредитного портфеля высококачественным залогом и отсутствию высокорискованных операций, риск неплатежеспособности Банка существенно снижен. Это подтверждается также и рейтинговым агентством Moody's, поднявшим в 2005 году кредитный рейтинг Банка до Baa2.

Управление и контроль за риском ликвидности осуществляется Департаментом по управлению рисками. Банк поддерживает сбалансированную структуру активов и пассивов по срокам погашения и в основном инвестирует привлеченные и собственные средства в низкорисковые активы (в частности, краткосрочные межбанковские размещения и ипотечные кредиты).

Управление и контроль за риском изменения процентных ставок осуществляется Департаментом по управлению рисками. В целях минимизации процентного риска в условиях постоянно изменяющейся рыночной ситуации Банк принимает инвестиционные решения, основываясь на проводимых им экономических исследованиях.

4. Внутренний контроль

В течение 2005 года Служба Внутреннего контроля осуществляла свою деятельность на основе

утвержденного Советом Директоров Банка Положения о Службе внутреннего контроля, разработанного в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В 2005 году Служба внутреннего контроля руководствовалась Планом работы на 2005 год, согласованным с Советом Директоров Банка, предусматривавшим внутренний аудит и участков и направлений деятельности Банка в зависимости от уровня риска. В соответствии с Планом работы в 20045 году Службой внутреннего контроля был проведен ряд следующих внутренних проверок:

1. Аудит организации работы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Аудит организации контроля за счетами к получению.
3. Аудит организации работы кассового узла.
4. Аудит бухгалтерии.
5. Проверки по контролю выполнения рекомендаций, сделанных в вышеперечисленных аудиторских отчетах.

По результатам проведенных проверок и осуществленных контрольных действий были составлены акты и отчеты с описанием результатов проверок, включая выявленные недостатки и нарушения с указанием рекомендаций по их исправлению, а также ответы проверяемых подразделений банка. Результаты проведенных проверок и осуществленных контрольных мероприятий и действий были представлены Руководству Банка.

Согласно внутрибанковскому порядку, было проведено 3 заседания Комитета по Внутреннему Контролю, на которых обсуждались результаты проверок выполнения рекомендаций аудиторских отчетов.

5. Годовой отчет за 2005 год

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2006 года с учетом событий после отчетной даты составлен на основе Положения Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-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 Росси от 13 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17 декабря 2004 года.

С целью полного и достоверного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за 2006 год проведена соответствующая подготовка к составлению бухгалтерского отчета. Проведена инвентаризация учитываемых в Банке денежных средств и ценностей.

Банком получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2006 года по всем открытым счетам клиентов юридическим лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

По состоянию на последний рабочий день 2005 года в Банке была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по балансовому счету «Касса» соответствует остатку денежной наличности в кассе.

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 5 608 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 2006 года. В результате наличия просроченной дебиторской задолженности по компании «Норд профиль» в 8 046 рублей был создан резерв на балансовом счете 60324 в размере 100% от величины дебиторской задолженности. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1

января 2006 года проведена. Расхождений не выявлено

6. 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.

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

Отражение доходов и расходов Банк осуществляет по кассовому методу, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится после фактического получения доходов и осуществления расходов.

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

7. По итогам деятельности за 2005 год Банк получил прибыль в размере 131 млн. рублей, которая с учетом событий после отчетной даты составила 93 млн. рублей. Событиями после отчетной даты Банком признаны следующие события:

В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах 70301 «Прибыль отчетного года» и 70501 «Использование прибыли отчетного года», были перенесены операциями «СПОД» на счета 70302 «Прибыль предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет», соответственно;

Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2006 года за 2005 год в сумме 7,9 млн. рублей. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

Расходования фондов в течение 2005 года не производилось.

Председатель Правления Банка

И. Кузин

Главный бухгалтер

О.А. Бугаенко

Аудиторское заключение
ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2005 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрист энд Янг Внешаудит»
по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности
Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»,
подготовленных по итогам деятельности за 2005 год

Аktionepам
Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»

СОДЕРЖАНИЕ	СТР.
1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»	2
2. Годовой бухгалтерский отчет Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в составе:	5
<ul style="list-style-type: none"> ✓ годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2005 год ✓ отчета о прибылях и убытках на 1 января 2006 года ✓ сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2005 год ✓ пояснительной записки 	
Годовая публикуемая отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в составе:	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ бухгалтерского баланса на 1 января 2006 года ✓ отчета о прибылях и убытках за 2005 год ✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2006 года 	

Александр

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности
Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»,
подготовленных по итогам деятельности за 2005 год

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрационной палаты 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении – ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (ИП «ИПБ России»).

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит», в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Местонахождение: 125009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр.2.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3338 выдано Центральным банком Российской Федерации 4 февраля 1999.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739051988 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 15 августа 2002 г.

Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно.

2 *Антонов*

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», годовой бухгалтерский отчет Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2005 год;
- отчета о прибылях и убытках на 1 января 2006 года;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2005 год;
- пояснительной записки.

Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1-2, 5-7.

Годовая публикуемая отчетность подготовлена руководством Банка на основе годового бухгалтерского отчета, составленного в соответствии с законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с Указаниями Центрального банка Российской Федерации от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», годовая публикуемая отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» состоит из:

- бухгалтерского баланса на 1 января 2006 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2005 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2006 года.

Ответственность за подготовку и представление данных годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом бухгалтерском отчете и годовой публикуемой отчетности и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данной отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных аспектах годового бухгалтерского

3 *А.Торрес*

отчета и составленной на его основе годовой публикуемой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» на 1 января 2006 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

Прилагаемый годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность не имеют своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, данная отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

28 апреля 2006 года

Партнер Отдела аудита



Дж. Баттл

Аудитор
(квалификационный аттестат аудитора № К 012153,
выданный 5 февраля 2004 года
на неограниченный срок)



А.В. Монахов



Приложение 8
к Притяну владения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Государственной Федерации

(Приложение к Положению Банка России
о правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации)
от 05.12.2007 № 206-П)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗАО "ФБ ДЕЛТАКРЕДИТ"

ЗА 2005 ГОД

Номер счета 1 (2) периода	Наименование раздела и счета баланса	Баланс на отчетную дату (в рублях, ин. валюте и драг. металлах в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период								Исходные остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюте и драг. металлах в рублевом эквиваленте)
			по дебету		ИТОГО	в рублях	ин. валюте и драг. металлах в рублевом эквиваленте	ИТОГО			
			в рублях	ин. валюте и драг. металлах в рублевом эквиваленте							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА											
АКТИВ											
2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ											
202 Наличные валюты и платежные документы											
20202	Касса кредитных организаций		81 356 100,00	209 910 970,50	3 565 691 744,13	4 105 617 742,53	405 060 936,36	3 540 303 316,00	3 993 169 294,44	121 509 628,09	
20208	Драгоценные предметы в банкоматах		638 476,53	4 100 000,00	4 337 076,53	8 432 076,53	3 520 836,00	3 204 932,72	6 815 732,72	2 754 770,65	
20209	Драгоценные предметы в пути		0,00	158 100 000,00	0,00	158 100 000,00	158 100 000,00	0,00	158 100 000,00	0,00	
ИТОГО по счету периода 202			81 994 636,53	559 120 970,50	3 613 023 810,87	4 172 144 789,37	566 681 736,36	3 561 603 288,80	4 128 285 027,16	125 854 368,74	
ИТОГО по разделу 2			81 994 636,53	559 120 970,50	3 613 023 810,87	4 172 144 789,37	566 681 736,36	3 561 603 288,80	4 128 285 027,16	125 854 368,74	
301 Корпоративные счета кредитных организаций в Банке России											
30102	Корпоративные счета кредитных организаций в Банке России		165 114 654,56	3 933 853 295,54	0,00	3 933 853 295,54	4 039 133 431,87	0,00	4 039 133 431,87	60 834 426,33	
30110	Корпоративные счета в кредитных организациях-корреспондентах		6 706 427,51	0,00	943 776 685,59	948 776 685,59	481 997,56	947 155 363,84	942 638 181,80	17 794 511,20	
30112	Корпоративные счета в иностранках в СБН		38 944 529,13	0,00	16 101 679 753,57	16 101 679 753,57	0,00	86 136 508 212,16	86 136 508 212,16	3 020 511,94	
ИТОГО по счету первого периода 301			211 765 921,30	3 933 853 295,54	87 050 435 180,16	86 100 679 294,57	4 039 619 429,83	87 077 753 796,00	91 117 370 225,83	28 655 471,17	
302 Счета кредитных организаций по другим операциям											
30202	Счета кредитных организаций по операциям в валюте РФ, перечисления в Банк России		100 000,00	407 000,00	0,00	407 000,00	747 000,00	0,00	747 000,00	274 000,00	

5

30.04	Обслуживание резервов кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленным в Банк России	8 134 000.00	16 761 000.00	0.00	15 761 000.00	4 478 000.00	0.00	4 478 000.00	20 462 000.00
30.21	Несостоятельные проценты кредитной организации	0.00	0.00	4 177 637.20	4 177 637.20	0.00	0.00	4 177 637.20	0.00
30.22	Несостоятельные проценты по операциям с валютными ссудами	0.00	642 600.00	2 335 828.00	2 335 828.00	504 000.00	217 454.24	721 194.24	147 234.25
30.23	Платежные карты	0.00	17 810 600.00	4 403 486.19	22 214 086.19	5 174 000.00	4 394 831.44	9 568 831.44	20 888 234.75
ИТОГО по счету первого порядка 320		8 243 000.00	17 810 600.00	4 403 486.19	22 214 086.19	5 174 000.00	4 394 831.44	9 568 831.44	20 888 234.75
320	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0.00	374 000 000.00	56 795 200.00	430 795 200.00	374 000 000.00	56 795 200.00	430 795 200.00	0.00
320.1	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	841 000 000.00	0.00	841 000 000.00	841 000 000.00	0.00	841 000 000.00	0.00
320.2	на срок от 3 до 5 лет	0.00	2 678 000 000.00	0.00	2 678 000 000.00	2 678 000 000.00	0.00	2 678 000 000.00	0.00
320.3	на срок свыше 5 лет	0.00	324 900 000.00	0.00	324 900 000.00	324 900 000.00	0.00	324 900 000.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 320		44 123 397.40	4 017 900 000.00	65 866 109.45	4 032 965 189.15	3 017 960 000.00	82 168 738.75	3 900 068 738.75	227 020 847.80
323	Депозиты и иные размещения средств в банках и небанковских организациях	0.00	63 443 264 700.00	53 443 264 700.00	18 403 024 000.00	18 403 024 000.00	0.00	18 403 024 000.00	0.00
323.01	на 1 день	0.00	18 403 024 000.00	37 427 000.00	37 427 000.00	37 427 000.00	0.00	37 427 000.00	0.00
323.02	на срок от 2 до 7 дней	0.00	37 427 000.00	37 427 000.00	37 427 000.00	37 427 000.00	0.00	37 427 000.00	0.00
323.03	на срок от 8 до 30 дней	0.00	81 683 705 850.00	81 683 705 850.00	177 119 631 565.70	177 119 631 565.70	0.00	177 119 631 565.70	17 417 250.00
ИТОГО по счету первого порядка 323		47 172 790.00	19 721 417.64	116 425 684.66	146 425 684.66	146 425 684.66	0.00	146 425 684.66	0.00
328	Предоставление посылки и выплаты по небанковским операциям	0.00	109 130 067 670.16	177 119 631 565.70	177 119 631 565.70	177 119 631 565.70	0.00	177 119 631 565.70	37 417 250.00
328.01	Предоставление посылки	0.00	109 130 067 670.16	177 119 631 565.70	177 119 631 565.70	177 119 631 565.70	0.00	177 119 631 565.70	37 417 250.00
328.02	Выплаты по небанковским операциям	0.00	109 130 067 670.16	177 119 631 565.70	177 119 631 565.70	177 119 631 565.70	0.00	177 119 631 565.70	37 417 250.00
ИТОГО по счету первого порядка 328		19 721 417.64	109 130 067 670.16	177 119 631 565.70	177 119 631 565.70	177 119 631 565.70	0.00	177 119 631 565.70	37 417 250.00
ИТОГО по счету первого порядка 3		331 026 525.74	7 069 563 895.54	109 130 067 670.16	177 119 631 565.70	7 069 563 895.54	0.00	177 119 631 565.70	22 186 901.76
4	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ	0.00	146 425 684.66	146 425 684.66	146 425 684.66	146 425 684.66	0.00	146 425 684.66	22 186 901.76
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам	0.00	35 846 562.50	35 846 562.50	35 846 562.50	35 846 562.50	0.00	35 846 562.50	385 168 705.48
455.01	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	41 841 807.00	3 449 943 314.08	3 449 943 314.08	3 449 943 314.08	419 137.19	3 449 943 314.08	23 387 304.38
455.02	на срок свыше 3 лет	0.00	49 841 802.00	3 435 053 095.58	3 435 053 095.58	3 435 053 095.58	419 137.19	3 435 053 095.58	4 307 333 633.62
ИТОГО по счету первого порядка 455		2 507 949 641.19	49 841 802.00	3 435 053 095.58	3 435 053 095.58	3 435 053 095.58	419 137.19	3 435 053 095.58	4 392 721 002.50
457	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - небанковским организациям	0.00	1 018 721 993	1 018 721 993	1 018 721 993	1 018 721 993	0.00	1 018 721 993	1 752 482.40
457.01	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	120 331 976.00	122 395 589.97	122 395 589.97	122 395 589.97	0.00	122 395 589.97	160 188 836.97
457.02	на срок свыше 3 лет	0.00	121 114 135.76	124 114 312.96	124 114 312.96	124 114 312.96	0.00	124 114 312.96	83 207 329.75
ИТОГО по счету первого порядка 457		860 808 277	1 018 721 993	1 018 721 993	1 018 721 993	1 018 721 993	0.00	1 018 721 993	1 752 482.40
ИТОГО по счету первого порядка 4		121 114 135.76	1 018 721 993	1 018 721 993	1 018 721 993	1 018 721 993	0.00	1 018 721 993	1 752 482.40
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0.00	13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	0.00	13 045 674.26	947 134.63
458.01	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0.00	13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	0.00	13 045 674.26	947 134.63
ИТОГО по счету первого порядка 458		13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	0.00	13 045 674.26	947 134.63
ИТОГО по счету первого порядка 458		13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	13 045 674.26	0.00	13 045 674.26	947 134.63

ИТОГО по счету первого периода 458									
459	Прочие проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	972 871,92	0,00	14 940 441,09	14 940 441,09	0,00	13 706 974,94	13 706 974,94	2 206 338,07
459.1	Тракияне	33 115,28	0,00	14 060 616,18	14 060 616,18	0,00	14 060 426,73	14 060 426,73	44 344,91
459.2	Финансирование из средств	0,00	0,00	366 246,13	366 246,13	0,00	266 246,13	266 246,13	0,00
ИТОГО по счету первого периода 459		33 125,28	0,00	14 366 872,51	14 366 872,51	0,00	14 355 652,88	14 355 652,88	44 344,91
474	Расчеты по отозванным операциям								
474.02	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейсным операциям	328 011 784,64	0,00	55 913 046,50	55 913 046,50	134 411,00	384 694 376,15	384 694 376,15	0,00
474.03	Расчеты по конверсионным операциям и прочим операциям	0,00	445 875 510,85	96 818 981,29	541 694 492,24	445 875 510,85	96 818 981,19	541 694 492,24	0,00
474.13	Требования по акциям, облигациям	0,00	1 312 943 780,28	1 314 669 536,86	1 314 669 536,86	1 312 943 780,28	1 314 669 536,86	1 312 943 780,28	0,00
474.27	Требования по получению платежей	13 598 514,70	1 023 215,98	432 455 782,55	436 579 338,57	3 074 637,35	432 749 243,61	435 826 880,96	24 750 642,21
ИТОГО по счету первого периода 474		342 610 299,54	451 223 477,51	1 897 622 559,81	2 348 856 037,32	430 810 309,96	2 316 205 384,63	2 347 015 654,59	24 750 642,21
475	Простращения поступлений и выплаты по операциям с клиентами								
475.02	Простращения выгоды по операциям, связанным с привлечением депозитных средств, исполнение обязательств по кредитам	2 516 209,53	4 309,96	84 435 716,26	84 440 516,22	4 315,63	74 991 486,73	74 995 802,36	13 000 943,39
ИТОГО по счету первого периода 475		2 556 209,53	4 309,96	84 436 226,26	84 440 516,22	4 315,63	74 991 486,73	74 995 802,36	13 000 943,39
478	Вознаграждение и вознаграждение за предоставление								
478.01	Проза требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по кредитам, исполнение обязательств по кредитам	300 912 274,78	2 799 953,46	730 877 788,38	733 672 380,92	0,00	143 260 343,90	143 260 343,92	691 329 671,88
ИТОГО по счету первого периода 478		300 912 274,78	2 799 953,46	730 877 788,38	733 672 380,92	0,00	143 260 343,90	143 260 343,92	691 329 671,88
ИТОГО по разделу 4		3 076 498 762,00	501 869 542,93	6 302 121 203,57	6 806 190 836,50	451 233 762,79	4 146 461 571,53	4 597 695 334,31	5 784 994 264,10
603	Расчеты с кредиторами и кредиторами								
603.02	Расчеты с кредиторами по налогам	1,11	12 224 916,19	0,00	12 224 916,19	0,025 127,04	0,00	8 671 157,01	4 049 754,36
603.04	Расчеты с кредиторами по фондам по начислению заработной платы	163 200,00	383 854,45	0,00	383 854,45	576 823,83	0,00	526 823,82	20 235,63
603.06	Расчеты с кредиторами по оплате труда	0,00	65 294 264,45	0,00	65 294 264,45	65 391 164,45	0,00	65 391 164,45	0,00
603.08	Расчеты с кредиторами по другим суммам	0,00	2 183 945,62	96 310,22	7 482 254,84	2 183 945,62	15 274,54	2 197 221,16	85 013,68
603.10	Расчеты с кредиторами по прочим суммам	0,00	35 533 356,00	0,00	15 533 356,00	15 518 760,77	0,00	15 518 760,77	14 597,23
ИТОГО по разделу 603		164 311,11	62 955 307,80	96 310,22	82 505 907,80	80 975 477,01	0,00	80 975 477,01	5 095 277,24
603.14	Расчеты с кредиторами по прочим суммам	69 945,50	18 556 594,64	41 408 321,23	63 967 991,87	18 432 648,92	45 072 543,72	63 525 190,64	511 138,73
ИТОГО по разделу 603		3 095 008,00	8 553 307,96	45 506 629,45	251 360 863,56	209 166 476,59	45 107 818,76	245 274 794,85	9 837 656,77

ИТОГО по счету первого периода (первоначальное)		92 243 375,16	4 811 605,18	0,00	4 811 605,18	1 171 512,76	1 171 512,76	0,00	1 171 512,76	96 385 457,58
ИТОГО по счету первого периода 604		92 243 375,16	4 811 605,18	0,00	4 811 605,18	1 171 512,76	1 171 512,76	0,00	1 171 512,76	96 385 457,58
607	Вложения в сооружения (строительство), создание (приобретение), создание (приобретение) и приобретение основных средств и нематериальных активов									
	60701 Вложения	0,00	3 908 359,96	0,00	3 908 359,96	3 908 359,96	3 908 359,96	0,00	3 908 359,96	0,00
	ИТОГО по счету первого периода 607	0,00	3 908 359,96	0,00	3 908 359,96	3 908 359,96	3 908 359,96	0,00	3 908 359,96	0,00
	609 Нематериальные активы	141 639,35	38 549,34	0,00	38 549,34	0,00	0,00	0,00	0,00	180 179,69
	ИТОГО по счету первого периода 609	141 639,35	38 549,34	0,00	38 549,34	0,00	0,00	0,00	0,00	180 179,69
	610 Материальные запасы	42 068,00	4 746 341,92	0,00	4 746 341,92	4 705 214,28	4 705 214,28	0,00	4 705 214,28	33 195,64
	61001 Материалы	42 068,00	2 078 826,76	0,00	2 078 826,76	2 078 826,76	2 078 826,76	0,00	2 078 826,76	83 195,64
	61002 Инвентарь и принадлежности	0,00	1 703 852,12	0,00	1 703 852,12	1 703 852,12	1 703 852,12	0,00	1 703 852,12	0,00
	61003 Оборудование	0,00	39 027,05	0,00	39 027,05	39 027,05	39 027,05	0,00	39 027,05	0,00
	ИТОГО по счету первого периода 610	42 068,00	4 746 341,92	0,00	4 746 341,92	4 705 214,28	4 705 214,28	0,00	4 705 214,28	33 195,64
612	Выбытие и реализация									
	61201 Выбытие (реализация) имущества	0,00	418 102,54	0,00	418 102,54	418 102,54	418 102,54	0,00	418 102,54	0,00
	61202 Выбытие (реализация) и погашение обязательств перед работниками	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	ИТОГО по счету первого периода 612	0,00	418 102,54	0,00	418 102,54	418 102,54	418 102,54	0,00	418 102,54	0,00
614	Расходы будущих периодов									
	61401 Расходы будущих периодов по другим операциям	17 075 681,24	49 117 475,16	0,00	49 117 475,16	38 129 406,59	38 129 406,59	26,7 937,90	38 307 344,59	28 203 892,22
	61402 Государства средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0,00	1 813 808 920,70	0,00	1 813 808 920,70	1 813 808 920,70	1 813 808 920,70	0,00	1 813 808 920,70	0,00
	ИТОГО по счету первого периода 614	17 075 681,24	1 864 926 395,86	0,00	1 864 926 395,86	1 851 937,29	1 851 937,29	257 937,90	1 854 196 265,17	28 203 892,22
	ИТОГО по разделу 6	113 753 051,81	2 084 705 509,99	0,00	2 084 705 509,99	1 853 638 127,37	1 853 638 127,37	48 388 782,11	2 112 695 785,61	134 690 386,90
702	7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ									
	70201 Доходы, уменьшение за период									
	702010 Проценты, полученные за период	0,00	209 089 683,53	0,00	209 089 683,53	209 089 683,53	209 089 683,53	0,00	209 089 683,53	0,00
	702011 Проценты, полученные в период	0,00	20 676,77	0,00	20 676,77	20 676,77	20 676,77	0,00	20 676,77	0,00
	702012 Проценты, полученные от физических лиц	0,00	46 026,53	0,00	46 026,53	46 026,53	46 026,53	0,00	46 026,53	0,00
	702013 Проценты, полученные от юридических лиц	0,00	1 818 408 132,03	0,00	1 818 408 132,03	1 818 408 132,03	1 818 408 132,03	0,00	1 818 408 132,03	0,00
	702014 Проценты, полученные от других организаций	0,00	94 277 641,86	0,00	94 277 641,86	94 277 641,86	94 277 641,86	0,00	94 277 641,86	0,00
	702015 Проценты, полученные от других организаций	0,00	434 461,44	0,00	434 461,44	434 461,44	434 461,44	0,00	434 461,44	0,00
	702016 Проценты, полученные от других организаций	0,00	316 790 705,06	0,00	316 790 705,06	316 790 705,06	316 790 705,06	0,00	316 790 705,06	0,00
	ИТОГО по разделу 702	0,00	2 439 059 427,22	0,00	2 439 059 427,22	2 439 059 427,22	2 439 059 427,22	0,00	2 439 059 427,22	0,00
704	Убытки									
	70401 Убыток от основной деятельности	29 964 485,47	2 438 572 210,32	0,00	2 438 572 210,32	2 438 572 210,32	2 438 572 210,32	0,00	2 438 572 210,32	0,00
	70402 Убыток от основной деятельности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	ИТОГО по разделу 704	29 964 485,47	2 438 572 210,32	0,00	2 438 572 210,32	2 438 572 210,32	2 438 572 210,32	0,00	2 438 572 210,32	0,00
	ИТОГО по разделу 7	113 753 051,81	2 084 705 509,99	0,00	2 084 705 509,99	1 853 638 127,37	1 853 638 127,37	48 388 782,11	2 112 695 785,61	134 690 386,90
	ИТОГО по разделу 8	113 753 051,81	2 084 705 509,99	0,00	2 084 705 509,99	1 853 638 127,37	1 853 638 127,37	48 388 782,11	2 112 695 785,61	134 690 386,90
	ИТОГО по разделу 9	113 753 051,81	2 084 705 509,99	0,00	2 084 705 509,99	1 853 638 127,37	1 853 638 127,37	48 388 782,11	2 112 695 785,61	134 690 386,90
	ИТОГО по разделу 10	113 753 051,81	2 084 705 509,99	0,00	2 084 705 509,99	1 853 638 127,37	1 853 638 127,37	48 388 782,11	2 112 695 785,61	134 690 386,90
	ИТОГО по разделу 11	113 753 051,81	2 084 705 509,99	0,00	2 084 705 509,99	1 853 638 127,37	1 853 638 127,37	48 388 782,11	2 112 695 785,61	134 690 386,90
	ИТОГО по разделу 12	113 753 051,81	2 084 705 509,99	0,00	2 084 705 509,99	1 853 638 127,37	1 853 638 127,37	48 388 782,11	2 112 695 785,61	134 690 386,90

ИТОГО по счету первого порядка 704		10 064 485.47	2 438 572 210.32	0.00	2 438 572 210.32	2 478 536 695.79	0.00	2 478 536 695.79	0.00
705)	Использование прибыли								
70501)	Использование прибыли от деятельности	0.00	38 266 511.85	0.00	38 266 511.85	38 028 797.12	0.00	38 028 797.12	30 237 714.24
70502)	Итого	21 253 290.00	6 632 213.00	0.00	6 632 213.00	28 385 530.00	0.00	28 385 530.00	0.00
ИТОГО по счету второго порядка 705		21 753 290.00	44 898 744.85	0.00	44 898 744.85	50 414 329.12	0.00	50 414 329.12	30 237 714.24
ИТОГО по разделу 7		61 717 204.47	4 922 530 382.40	0.00	4 922 530 382.40	4 954 010 452.13	0.00	4 954 010 452.13	30 237 714.24
ИТОГО ПО АКТИВУ		3 664 601 560.55	16 039 790 309.30	0.00	16 039 790 309.30	15 898 924 386.50	176 950 232 596.57	192 857 176 985.17	5 561 945 470.95
ПАССИВ									
1 КАПИТАЛ И ФОНДЫ									
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций									
102)	Итого	695 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	695 000 000.00
ИТОГО по счету первого порядка 102		695 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	695 000 000.00
10602)	Эмиссионный доход	74 108 192.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	74 108 192.76
ИТОГО по счету первого порядка 106		74 108 192.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	74 108 192.76
107)	Фонды								
10701)	Резервный фонд	271 250.00	0.00	0.00	0.00	6 632 213.00	0.00	6 632 213.00	6 905 523.00
10702)	Фонды специального назначения	3 831 928.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 831 928.01
10703)	Фонды накопления	765 873.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	765 873.00
ИТОГО по счету первого порядка 107		4 870 218.01	0.00	0.00	0.00	6 632 213.00	0.00	6 632 213.00	11 502 451.01
ИТОГО по разделу 1		773 078 410.77	0.00	0.00	0.00	6 632 213.00	0.00	6 632 213.00	786 510 643.77
3 НЕКАПИТАЛОВЫЕ ОПЕРАЦИИ									
Корректировка счета									
30109)	Организация счета кредитных организаций корреспондентов	5 570 613.07	0.00	139 419 122.30	139 419 122.30	0.00	137 256 850.49	3 408 642.11	
30126)	Расчеты на комиссии и прочие	482 997.96	0.00	482 997.96	482 997.96	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 301		6 053 911.88	482 997.96	139 419 122.30	139 902 120.26	0.00	137 256 850.49	3 408 642.11	
302)	Счета кредитных организаций во других операциях								
Названные расчеты кредитной организации		0.00	0.00	8 749 013.42	8 749 013.42	0.00	8 749 013.42	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 302		0.00	0.00	8 749 013.42	8 749 013.42	0.00	8 749 013.42	0.00	0.00
Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций									
31302)	На срок от 1 до 3 лет	0.00	0.00	114 185 200.00	114 185 200.00	0.00	114 185 200.00	0.00	0.00
31303)	На срок от 3 до 5 лет	0.00	5 000 000.00	28 644 200.00	31 644 200.00	5 000 000.00	36 644 200.00	0.00	0.00
31304)	На срок от 5 до 7 лет	0.00	0.00	185 569 100.00	185 569 100.00	0.00	185 569 100.00	0.00	0.00
31305)	На срок от 7 до 10 лет	0.00	0.00	179 486 500.00	179 486 500.00	0.00	179 486 500.00	0.00	0.00
31306)	На срок от 10 до 15 лет	0.00	0.00	88 549 300.00	88 549 300.00	0.00	88 549 300.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 313		0.00	5 000 000.00	551 434 200.00	551 434 200.00	5 000 000.00	551 434 200.00	0.00	0.00
314)	Кредиты, полученные от банков-резидентов								
31406)	На срок свыше 3 лет	1 877 117 940.52	0.00	1 157 233 290.98	1 157 233 290.98	0.00	723 868 123.71	1 443 752 773.25	1 443 752 773.25
ИТОГО по счету первого порядка 314		1 877 117 940.52	0.00	1 157 233 290.98	1 157 233 290.98	0.00	723 868 123.71	1 443 752 773.25	1 443 752 773.25

3.28	Предоставление услуг по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств, активов и иных размещенных средств	1 471 293,12	4 603 192,72	6 072 485,84	1 792 799,97	4 420 421,77	5 232 221,74	607 144,36
ИТОГО по счету первого порядка 3.28		1 471 293,12	4 603 192,72	6 072 485,84	1 792 799,97	4 420 421,77	5 232 221,74	607 144,36
ИТОГО по разделу 3		6 954 791,08	1 856 436 910,42	1 863 391 210,50	6 792 799,97	1 420 737 709,39	1 427 510 506,36	1 417 768 559,72
407	Счета негосударственных организаций							
ИТОГО по счету первого порядка 407		3 071 062,31	0,00	35 304 086,92	35 304 086,92	35 412 894,73	35 412 894,73	3 180 470,12
408	Прочие счета		0,00	35 304 086,92	35 304 086,92	35 412 894,73	35 412 894,73	3 180 470,12
408.01	Индифферентные фонды	772,66	0,00	3 571 103,00	3 571 103,00	1 859 067,07	3 859 067,07	248 739,25
408.02	Финансовые лица	50 799,37	0,00	1 024 802 551,91	1 024 802 551,91	1 028 381 421,72	1 028 381 421,72	2 670 665,91
408.03	Счета физических лиц, персональные в	0,00	0,00	35 048 812,44	35 048 812,44	36 048 819,44	36 048 819,44	7,00
ИТОГО по счету первого порядка 408		51 562,03	0,00	1 064 422 463,35	1 064 422 463,35	1 067 289 309,23	1 067 289 309,23	2 910 412,64
409	Средства в расчетах		0,00	58 567 283,52	58 567 283,52	58 559 662,52	58 559 662,52	549,00
ИТОГО по счету первого порядка 409		17 160,00	0,00	58 567 283,52	58 567 283,52	58 559 662,52	58 559 662,52	549,00
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц							940,00
423.01	Депозиты до востребования	37 024 510,16	2 457 951 476,19	3 750 611 228,09	97 203 770,94	1 688 085 025,48	1 785 283 796,62	61 205 068,70
423.02	Депозиты на срок до 30 дней	0,00	5 883 232,12	5 883 232,12	0,00	5 883 232,12	5 883 232,12	0,00
423.03	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	15 202 325,29	70 974 969,83	236 718 763,63	11 761 812,60	167 772 854,54	201 519 937,94	0,00
423.11	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	0,00	126 579 541,74	140 321 136,49	35 934 867,15	148 839 977,24	164 768 794,39	24 447 667,90
423.14	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	16 000,00	0,00	18 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету первого порядка 423		47 249 835,45	3 993 395 201,07	4 119 558 389,32	127 376 450,89	4 030 583 009,59	4 157 959 462,47	85 652 726,00
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов							
426.01	Депозиты до востребования	2 049 774,45	197 935 461,71	198 130 025,53	221 551,05	199 263 940,37	199 006 461,42	3 680 240,34
426.03	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	0,00	15 325 388,10	15 325 388,10	0,00	15 325 388,10	15 325 388,10	0,00
426.11	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	0,00	11 895 325,55	11 895 325,55	0,00	11 895 325,55	11 895 325,55	0,00
ИТОГО по счету первого порядка 426		2 049 774,45	225 155 185,36	225 376 749,18	222 551,05	226 084 654,23	227 207 215,27	3 680 240,34
440	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов							
440.07	на срок свыше 3 лет	0,00	1 181 035 820,00	1 180 035 820,00	0,00	3 418 910 700,00	3 418 910 700,00	3 238 031 250,00
ИТОГО по счету первого порядка 440		602 146 790,00	1 183 035 830,00	1 183 035 830,00	0,00	3 418 910 700,00	3 418 910 700,00	3 238 031 250,00
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам							
455.15	на срок до 3 лет	26 765 613,21	85 167 010,97	85 167 010,97	0,00	79 338 660,27	79 338 660,27	22 037 262,51
ИТОГО по счету первого порядка 455		26 765 613,21	85 167 010,97	85 167 010,97	0,00	79 338 660,27	79 338 660,27	22 037 262,51

[illegible]

60322	Результат с продаж, кредитов, дисконтов	36 073 316,00	7 880 161,35	371 735 175,27	301 615 476,52	7 040 201,45	337 561 885,27	341 542 366,61	0,00
60324	Результат на возмещение потерь	0,00	360 147,47	0,00	160 247,47	160 247,47	0,00	106 293,47	8 185,10
ИТОГО по счету первого периода 603		44 373 316,00	175 628 315,24	374 603 934,65	550 232 240,89	167 706 870,45	338 530 624,65	506 237 495,10	379 463,64
606	Амортизация основных средств								
60601	Амортизация основных средств	25 731 683,91	768 020,36	0,00	768 020,36	15 463 910,47	0,00	15 463 910,47	40 427 574,02
ИТОГО по счету первого периода 606		25 731 683,91	768 020,36	0,00	768 020,36	15 463 910,47	0,00	15 463 910,47	40 427 574,02
609	Нематериальные активы								
60903	Амортизация нематериальных активов	0,00	0,00	0,00	0,00	72 914,25	0,00	72 914,25	72 914,25
ИТОГО по счету первого периода 609		0,00	0,00	0,00	0,00	72 914,25	0,00	72 914,25	72 914,25
612	Выплаты и реализации								
61201	Выплаты (реализации) имущества	0,00	206 120,00	368 391 941,21	368 580 101,29	706 270,08	364 301 943,21	363 548 163,29	0,00
61202	Выплаты (реализации) и выплаты по обязательствам в виде требований	0,00	0,00	78 110 353,48	78 110 353,48	0,00	78 110 353,48	78 110 353,48	0,00
ИТОГО по счету первого периода 612		0,00	206 120,00	446 502 295,26	446 690 455,34	706 270,08	446 502 295,26	446 690 455,34	0,00
613	Доходы будущих периодов								
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	2 257 405,35	10 099 774,85	0,00	10 099 274,45	10 461 261,00	0,00	10 461 261,00	2 519 391,51
61306	Переводная сумма в иностранной валюте - поименованная разница	0,00	1 840 772 852,17	0,00	1 840 772 852,17	1 840 772 852,17	0,00	1 840 772 852,17	0,00
ИТОГО по счету первого периода 613		2 257 405,35	1 850 873 127,02	0,00	1 850 873 127,02	1 851 234 113,17	0,00	1 851 234 113,17	2 519 391,51
ИТОГО по разделу 6		72 262 507,70	2 027 474 682,70	811 106 290,91	2 848 580 912,61	2 034 684 026,42	785 032 519,51	2 819 716 946,35	43 398 343,42
701	7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
70101	Доходы								
7010101	Продажи, полученные по предоставленным кредитам, дебитам и иным расчетным средствам	0,00	513 649 680,07	0,00	513 649 680,07	513 649 680,07	0,00	513 649 680,07	0,00
7010103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными единицами	0,00	1 843 314 095,75	0,00	1 843 314 095,75	1 843 314 095,75	0,00	1 843 314 095,75	0,00
7010106	Штрафы, пеня, постоянные возмещения	0,00	8 795 583,19	0,00	8 795 583,19	8 795 583,19	0,00	8 795 583,19	0,00
7010107	Другие доходы	0,00	203 727 426,32	0,00	203 727 426,32	203 727 426,32	0,00	203 727 426,32	0,00
ИТОГО по счету первого периода 701		0,00	2 569 486 785,33	0,00	2 569 486 785,33	2 569 486 785,33	0,00	2 569 486 785,33	0,00
7010101	Прибыль	0,00	2 438 225 300,32	0,00	2 438 225 300,32	2 438 225 300,32	0,00	2 438 225 300,32	131 342 305,82
7010102	Прибыль от продаж	194 362 435,63	68 350 017,47	0,00	68 350 017,47	0,00	0,00	0,00	126 512 413,16
ИТОГО по счету первого периода 703		194 362 435,63	2 506 575 317,79	0,00	2 506 575 317,79	2 506 575 317,79	0,00	2 506 575 317,79	257 254 524,08
ИТОГО по разделу 7		194 362 435,63	5 076 062 103,12	0,00	5 076 062 103,12	5 130 954 191,57	0,00	5 130 954 191,57	257 254 524,08
ИТОГО ПО ПАССИВУ		3 664 991 500,55	8 949 772 056,16	10 350 314 071,07	19 000 086 177,23	8 731 270 962,83	12 575 669 073,90	21 297 840 036,73	5 901 945 470,03
ВСЕГО оборотов		24 089 562 365,52	24 089 562 365,52	189 404 694 656,38	214 154 217 021,90	24 630 285 340,43	189 533 921 672,47	214 154 217 021,90	0,00
Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ									
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА									
АКТИВ									
907	З ЦЕННЫЕ БУМАГИ								
90701	Нераспределенные ценные бумаги и облигации	26,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26,00
90702	Бланки собственных ценных бумаг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету первого периода 907		31,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26,00

12

ИТОГО по разделу 3		34.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26.00
4 РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ											
910	Расчеты по обязательным резервам										
91002	Сумма резервов в обязательном порядке	0.00	3 299 000.00	0.00	3 299 000.00	0.00	3 299 000.00	0.00	3 299 000.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 4	ИТОГО по разделу 4	0.00	3 299 000.00	0.00	3 299 000.00	0.00	3 299 000.00	0.00	3 299 000.00	0.00	0.00
911	Документы и ценности по иностранным операциям										
91104	Наличные иностранной валюты в иностранной валюте	2 774.87	0.00	62 863.12	62 863.12	0.00	62 863.12	0.00	62 863.12	0.00	2 774.87
ИТОГО по разделу 5	ИТОГО по разделу 5	2 774.87	0.00	62 863.12	62 863.12	0.00	62 863.12	0.00	62 863.12	0.00	2 774.87
912	Разные ценности и документы										
91202	Разные ценности и документы	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.00
ИТОГО по разделу 6	ИТОГО по разделу 6	202.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	202.00
ИТОГО по разделу 4	ИТОГО по разделу 4	2 976.87	3 299 000.00	62 863.12	3 361 863.12	0.00	3 361 863.12	0.00	3 361 863.12	0.00	2 976.87
5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ											
913	Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов										
91303	Центральные банки, принятые в залог по выданным кредитам	3 323 329 115.12	60 345 000.00	5 660 244 555.11	5 660 244 555.11	87 000.00	5 747 244 555.11	1 271 855 153.44	1 271 855 153.44	5 741 877 655.79	5 741 877 655.79
91305	Полученные гарантии и поручительства	1 445 209 621.66	2 565 325.00	831 284 716.50	831 284 716.50	0.00	831 284 716.50	642 641 848.71	642 641 848.71	1 634 172 539.45	1 634 172 539.45
91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	3 761 414 756.00	80 541.00	1 102 123 512.56	1 102 123 512.56	0.00	1 102 123 512.56	1 805 579 663.49	1 805 579 663.49	3 115 003 186.51	3 115 003 186.51
91310	Реконструкция, стоимость приобретенных	201 037 591.28	2 766 803.46	726 747 901.12	726 747 901.12	0.00	726 747 901.12	140 131 272.78	140 131 272.78	620 430 218.86	620 430 218.86
ИТОГО по разделу 913	ИТОГО по разделу 913	6 631 301 321.06	55 826 726.46	8 347 795 505.29	8 347 795 505.29	33 131 326.56	8 380 926 831.85	3 860 207 553.42	3 860 207 553.42	11 151 584 278.63	11 151 584 278.63
914	Обеспечение под размещение средств, выданные гарантии и требования по получению средств										
91401	Центральные банки, принятые в залог по полученным кредитам	162 161 174.29	0.00	2 718 139 806.24	2 718 139 806.24	0.00	2 718 139 806.24	395 474 000.00	395 474 000.00	2 404 625 371.46	2 404 625 371.46
91403	Реконструкция, стоимость приобретенных	0.00	390 000 000.00	5 148 284 500.00	5 148 284 500.00	0.00	5 148 284 500.00	3 883 522 000.00	3 883 522 000.00	1 595 117 500.00	1 595 117 500.00
91405	Имущество, принятое в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг	1 895 536 748.08	0.00	723 085 624.92	723 085 624.92	0.00	723 085 624.92	1 114 307 449.09	1 114 307 449.09	1 554 304 431.91	1 554 304 431.91
ИТОГО по разделу 914	ИТОГО по разделу 914	2 057 697 122.37	390 000 000.00	8 640 009 941.16	8 640 009 941.16	0.00	8 640 009 941.16	5 393 354 758.16	5 393 354 758.16	5 544 346 305.37	5 544 346 305.37
915	Денежные и ликвидные средства										
91503	Денежные и ликвидные средства	534 800.00	3 206 537.54	0.00	3 206 537.54	0.00	3 206 537.54	0.00	0.00	3 741 337.54	3 741 337.54
ИТОГО по разделу 915	ИТОГО по разделу 915	8 689 527 256.43	390 000 000.00	16 987 805 446.45	16 987 805 446.45	33 131 326.56	17 020 936 772.91	9 256 694 030.14	9 256 694 030.14	16 769 671 922.74	16 769 671 922.74

13

[illegible]

91302	Итого по счету первого порядка 913	Несомненные кредитные титры по кредитам	3 835 786.04	0.00	3 321 228.69	0.00	364 317.26	378 875.54
			3 835 786.04	0.00	3 321 228.69	0.00	364 317.26	878 871.64
914	Обеспечение под привлечение средств, выданных гарантом и требования по получению средств							
91401	Валютная гарантия и поручительства		215 271 922.71	0.00	221 573 676.69	0.00	6 301 203.40	0.00
Итого по счету первого порядка 914			215 271 922.71	0.00	221 573 676.69	0.00	6 301 203.40	0.00
Итого по разделу 5			219 107 758.75	0.00	224 894 906.38	0.00	6 666 021.27	878 871.64
999	Счета для корреспонденции							
99901	Счет для корреспонденции с активами (счета) при двойной записи		8 603 515 999.76	0.00	17 710 623 299.35	0.00	25 815 249 407.79	16 798 142 108.20
Итого по счету первого порядка 999			8 603 515 999.76	0.00	17 710 623 299.35	0.00	25 815 249 407.79	16 798 142 108.20
Итого по разделу 9			8 603 515 999.76	0.00	17 710 623 299.35	0.00	25 815 249 407.79	16 798 142 108.20
Итого по пассиву			8 913 621 758.51	0.00	17 727 627 299.35	0.00	25 832 253 407.79	16 798 142 108.20
Всего по пассиву			17 284 574 463.74	0.00	35 400 613 451.40	0.00	6 666 021.27	16 798 142 108.20
Всего по балансу			18 124 243 987.66	0.00	36 110 502 048.73	0.00	13 332 042 528.54	33 596 286 216.40
Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ								
АКТИВ								
930	Требования по поставке денежных средств							
93001	Требования по поставке денежных средств		0.00	0.00	11 193 000.00	0.00	11 193 000.00	0.00
Итого по счету первого порядка 930			0.00	0.00	11 193 000.00	0.00	11 193 000.00	0.00
936	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранных валюты							
93601	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранных валюты		0.00	0.00	20 080.00	0.00	20 080.00	0.00
Итого по счету первого порядка 936			0.00	0.00	20 080.00	0.00	20 080.00	0.00
Итого по разделу 1			0.00	0.00	11 213 080.00	0.00	11 213 080.00	0.00
Итого по активу			0.00	0.00	11 213 080.00	0.00	11 213 080.00	0.00
ПАССИВ								
940	Обязательства по поставке денежных средств							
94001	Обязательства по поставке денежных средств		0.00	0.00	11 213 080.00	0.00	11 213 080.00	0.00
Итого по счету первого порядка 940			0.00	0.00	11 213 080.00	0.00	11 213 080.00	0.00
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранных валюты							
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранных валюты		0.00	0.00	20 080.00	0.00	20 080.00	0.00
Итого по счету первого порядка 968			0.00	0.00	20 080.00	0.00	20 080.00	0.00
Итого по разделу 1			0.00	0.00	11 213 080.00	0.00	11 213 080.00	0.00

Приложение 4
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации"
от 05.12.2002 № 205-П)

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 20.03.2003 № 1294-У, от 02.02.2004 № 1382-У, от 25.06.2004 № 1455-У, от 17.12.2004 № 1531-У)

ОТЧЕТ

о прибылях и убытках

на 01 января 2006 г.

Наименование
кредитной организации
КБ ДельтаКредит

Место нахождения (адрес)
Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7 стр.

Кому направляется отчет

Единицы измерения - в рублях и копейках.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин. вал. и драг. мет.	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1	Минфину России	11101	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00

1	2	3	4	5	6
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0.00	202,414.89	202,414.89
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1,655,960.53	439,094,819.64	441,350,880.20
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0.00	16,288,870.74	16,288,870.74
18	Кредитным организациям	11118	3,511,719.21	4,425,631.78	10,037,350.99
19	Банками-нерезидентам	11119	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11101 - 11119	0	7,267,579.77	460,611,837.05	467,879,516.82
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Проценты, полученные за кредиты, на уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфин России	11201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальными предпринимателями	11214	0.00	0.00	0.00
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	0.00	0.00	0.00
16	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0.00	0.00	0.00
17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
18	Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
19	Банками-нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11201 - 11219	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0.00	0.00	0.00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11311	0.00	0.00	0.00

1	2	3	4	5	6
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальных предпринимателей	11314	0.00	0.00	0.00
15	Граждан (физических лиц)	11315	136,167.34	32,727,464.61	32,363,632.13
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0.00	1,184,651.95	1,184,651.95
18	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19	Банков-нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11301 - 11319	0	136,167.34	33,912,116.76	34,548,284.18
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	4 Проценты, полученные от прочих резидентных				
1	Минфина России	11401	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0.00	0.00	0.00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0.00	0.00	0.00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15	Кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00
16	Банков-нерезидентов	11416	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11401 - 11416	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	5 Проценты, полученные по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях	11502	0.00	48,080.08	48,080.08
3	В банках-нерезидентах	11503	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11501 - 11503	0	0.00	48,080.08	48,080.08
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	6 Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт" и иным размещенным				
1	В Банке России	11601	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях	11602	0.00	0.00	0.00
3	В банках-нерезидентах	11603	0.00	11,673,799.07	11,673,799.07
	Итого по символам 11601 - 11603	0	0.00	11,673,799.07	11,673,799.07
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	7,403,647.11	566,245,632.96	513,545,586.07
	2. Доходы, полученные от операции с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	0.00	0.00	0.00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12103	0.00	0.00	0.00
4	Прочие долговые обязательства	12104	0.00	0.00	0.00
5	Иностранного государства	12105	0.00	0.00	0.00
6	Банков-нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12101 - 12107	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00

1	2	3	4	5	6
	2. Процентный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12203	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12204	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных	12205	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12201 - 12208	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3. Дисконтный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12303	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12304	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных	12305	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12307	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12301 - 12308	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	4. Доходы от перепродажи (покупания) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	0.00	0.00	0.00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12403	0.00	0.00	0.00
4	Прочим ценным бумагам	12404	0.00	0.00	0.00
5	Иностранных государств	12405	0.00	0.00	0.00
6	Банков-нерезидентов	12406	0.00	0.00	0.00
7	Прочим ценным бумагам нерезидентов	12407	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12401 - 12407	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	0.00	0.00	0.00
2	Прочие акции	12502	0.00	0.00	0.00
3	Банков-нерезидентов	12503	0.00	0.00	0.00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12501 - 12504	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0.00	0.00	0.00
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0.00	0.00	0.00
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12601, 12605, 12606	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго)				
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной				
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной	13101	1,326,977.70	1,214,265.88	2,541,243.58
2	По операциям на валютных биржах	13102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	13103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 13101 - 13103	0	1,326,977.70	1,214,265.88	2,541,243.58
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1,840,772,852.17	0.00	1,840,772,852.17
	Итого по подразделу	0	1,842,099,829.87	1,214,265.88	1,843,314,095.75

1	2	3	4	5	6
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности</i>				
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0.00	0.00	0.00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00	0.00
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0.00	0.00	0.00
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14101 - 14104	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>2. Дивиденды, полученные за участие в уставном</i>				
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201			
2	Организаций	14202	0.00	0.00	0.00
3	Неафилированных банков-нерезидентов	14203	0.00	0.00	0.00
4	Организаций-нерезидентов	14204	0.00	0.00	0.00
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14201 - 14205	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
	5. Штрафы, пеня, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Штрафы, пеня, неустойки, полученные по</i>				
1	Кредитным операциям	16101	85,824.02	8,675,260.87	8,761,134.89
2	Расчетным операциям	16104	0.00	0.00	0.00
3	Другим операциям	16105	24,491.52	0.00	24,491.52
	Итого по символам 16101 - 16105	0	110,385.54	8,675,260.87	8,785,646.41
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	110,385.54	8,675,260.87	8,785,646.41
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Восстановление сумм со счетов фондов и</i>				
1	На возможные потери	17101	118,075,460.99	0.00	118,075,460.99
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	17103	180,247.47	0.00	180,247.47
	Итого по символам 17101 - 17103	0	118,235,708.46	0.00	118,235,708.46
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>2. Комиссия полученная</i>				
1	По кассовым операциям	17201	184,311.75	9,820,149.98	9,964,461.74
2	По операциям инкассации	17202	0.00	0.00	0.00
3	По расчетным операциям	17203	727,984.73	871,205.11	1,599,190.64
4	По выданным гарантиям	17204	0.00	0.00	0.00
5	По другим операциям	17205	27,773,815.44	30,718,828.00	58,492,643.44
	Итого по символам 17201 - 17205	0	28,666,111.93	41,300,184.09	70,056,296.02
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	<i>3. Другие полученные доходы</i>				
1	От выбытия (реализации)	17301	178,186.48	0.00	178,186.48
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
3	От клиентов и возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	566,292.70	29,744.18	596,036.88
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0.00	0.00	0.00
7	От сдачи имущества в аренду	17307	9,529,650.03	0.00	9,529,650.03
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых	17308	0.00	0.00	0.00
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0.00	0.00	0.00
11	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12	От проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13	От проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
14	От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0.00	0.00	0.00
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном	17316	0.00	0.00	0.00

1	2	3	4	5	6
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от	17317	0.00	0.00	0.00
18	Другие доходы	17318	2,751,345.41	2,358,757.73	5,120,105.14
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17301 - 17323	0	13,027,477.62	2,358,501.91	15,425,979.53
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	159,929,296.01	43,788,586.00	203,717,882.01
	Всего доходов	10000	2,009,543,360.53	559,924,045.71	2,569,467,406.24
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты				
1	Банку России	21101	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21102	821.92	2,664,143.47	2,664,965.39
3	Банкам-нерезидентам	21103	0.00	133,493,859.73	133,493,859.73
4	Другим кредиторам	21104	0.00	72,930,858.41	72,930,858.41
	Итого по символам 21101 - 21104	0	821.92	209,088,861.61	209,089,683.53
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21201 - 21204	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21301 - 21304	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	821.92	209,088,861.61	209,089,683.53
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам -				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	1,780.86	0.00	1,780.86
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	1,048.86	0.00	1,048.86
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00
10	Кредитным организациям	22110	0.00	17,779.98	17,779.98
11	Банкам-нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00
12	Индивидуальным предпринимателям	22112	67.07	0.00	67.07
13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22101 - 22114	0	2,896.79	17,779.98	20,676.77
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00

1	2	3	4	5	6
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0.00	0.00	0.00
15	Кредитным организациям	22215	0.00	0.00	0.00
16	Банкам-нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22101 - 22216	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0.00	0.00	0.00
15	Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16	Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22301 - 22316	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	2,896.79	17,779.68	20,676.77
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	1,895.62	39,552.18	41,847.80
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	163.13	4,015.60	4,178.73
	Итого по символам 23101 - 23103	0	2,058.75	43,967.78	46,026.53
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	2,058.75	43,967.78	46,026.53

1	2	3	4	5	6
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1	Процентный расход по облигациям	24101	0.00	0.00	0.00
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4	Процентный расход по векселям	24104	0.00	0.00	0.00
5	Дисконтный расход по векселям	24105	0.00	0.00	0.00
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107			
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0.00	0.00	0.00
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0.00	0.00	0.00
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0.00	0.00	0.00
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206			
	Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	89,072.09	3,002,239.16	3,091,311.25
2	По обменным операциям с иностранной валютой	25102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	25103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 25101 - 25103	0	89,072.09	3,002,239.16	3,091,311.25
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1,815,808,920.78	0.00	1,815,808,920.78
	Итого по подразделу	0	1,815,897,992.87	3,002,239.16	1,818,900,232.03
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	76,685,986.58	0.00	76,685,986.58
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	42,300.00	0.00	42,300.00
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	12,368,155.09	0.00	12,368,155.09
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
5	Расходы на подготовку кадров в пределах установленных норм, расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических)	26105	410,569.62	0.00	410,569.62
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	646,071.36	0.00	646,071.36

1	2	3	4	5	6
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами на подготовку кадров на компенсации работникам, кроме заработной платы	26107	672,047.66	0.00	672,047.66
8	Прочие расходы	26108	1,473,543.66	0.00	1,473,543.66
	Итого по символам 26101 - 26109	26109	1,963,535.77	0.00	1,963,535.77
	В том числе СПОД	0	94,262,311.73	0.00	94,262,311.73
	2. Социально-бытовые расходы	0	0.00	0.00	0.00
1	Финансирование других социальных нужд	26214	15,330.13	0.00	15,330.13
	Итого по подразделу	0	94,277,641.86	0.00	94,277,641.86
	3. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся	28101	0.00	0.00	0.00
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
4	Нарушение очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0.00	0.00	0.00
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	47,997.89	0.00	47,997.89
7	Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107	42,800.00	0.00	42,800.00
		28108	0.00	0.00	0.00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	3,828.98	0.00	3,828.98
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10	Другие нарушения из них:	28111	339,834.57	0.00	339,834.57
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	285,427.99	0.00	285,427.99
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0	434,461.44	0.00	434,461.44
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	434,461.44	0.00	434,461.44
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери по ссудам	29101	108,712,246.63	0.00	108,712,246.63
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	29103	168,293.47	0.00	168,293.47
	Итого по символам 29101 - 29103	0	108,880,540.10	0.00	108,880,540.10
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	999.05	0.00	999.05
2	По операциям инкассации	29202	61,420.00	0.00	61,420.00
3	По расчетным операциям	29203	2,104.40	784,432.64	786,597.30
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	5,922,987.39	0.00	5,922,987.39
5	По другим операциям	29205	1,016,878.86	63,928,334.35	64,944,213.20
	Итого по символам 29201 - 29205	0	7,063,449.75	64,712,767.19	71,716,216.94
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3. Другие операционные расходы				
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за	29301	33,804,311.17	4,049,187.14	37,853,498.31
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение	29302	20,406.60	0.00	20,406.60
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	10,178.69	0.00	10,178.69
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и	29304	496,423.08	0.00	496,423.08
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29305	4,172,596.90	109,550.03	4,282,247.02

25

1	2	3	4	5	6
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	14 859 019.71	0.00	14 859 019.71
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312			
	нематериальным активам	29314	0.00	0.00	0.00
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	1294 423.71	0.00	1294 423.71
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	654 831.61	0.00	654 831.61
9	Содержание зданий и сооружений	29317	1 874 437.31	0.00	1 874 437.31
10	Расходы по охране	29318	1 507 454.91	0.00	1 507 454.91
11	Расходы на форму и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	8 629 911.48	0.00	8 629 911.48
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	21 173.00	0.00	21 173.00
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	3 085 784.78	29 309.86	3 115 094.64
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	0.00	0.00	0.00
	на представительские расходы	29324	811 822.94	0.00	811 822.94
	на командировочные расходы	29325	278 157.47	2 202.62	278 360.09
16	Расходы по персональным работам	29326	0.00	0.00	0.00
17	Уплаченная госпошлина	29327	1 084 922.67	0.00	1 084 922.67
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328			
			559 691.91	0.00	559 691.91
19	Прочие расходы	29329	3 087 802.39	1 075 190.70	4 162 993.09
	Итого по символам 29301 - 29329		76 624 064.67	5 265 540.35	81 889 605.02
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	4 Другие произведенные расходы				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества из них:	29401	33 169.28	0.00	33 169.28
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417			
			33 169.28	0.00	33 169.28
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
3	По достояке банковских документов	29403	87 358.48	0.00	87 358.48
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	0.00	0.00	0.00
5	По списанию недостач, хищений денежных наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405			
			0.00	0.00	0.00
6	Арендная плата	29406	28 501 225.35	0.00	28 501 225.35
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8	По операциям доверительного управления имуществом	29408	0.00	0.00	0.00
9	По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10	По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00
11	По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
12	По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выполненные в отчетном году	29414	0.00	0.00	0.00
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном	29415	2 860.24	0.00	2 860.24
15	Налоги, относимые в установленном	29416			
	законодательством Российской Федерации случаях на		17 128 584.49	0.00	17 128 584.49
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0.00	0.00	0.00
17	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0.00	0.00	0.00
18	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанные с деятельностью кредитной организации	29420	0.00	0.00	0.00
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	2 822 020.95	0.00	2 822 020.95
20	Расходы на публикации отчетности	29422	17 400.00	0.00	17 400.00
21	Другие расходы	29423	4 336 704.74	140 662.57	4 477 367.31

1	2	3	4	5	6
22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0.00	0.00	0.00
	Итого по символу 29401 - 29425, кроме символа 29417	0	52,929,353.53	140,852.57	53,070,216.10
	В том числе: СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	245,337,408.05	70,119,170.11	315,456,578.16
	Всего расходов	20000	2,155,953,281.58	282,272,018.64	2,438,225,300.32
3. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
3.1	Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001.1			
3.2	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			131,242,105.82
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 33002)	33002			

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета.

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	131,242,105.82
б) убытки	32005	
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	
3. Сумма полученной ими прибылью	31004	
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	

Председатель Правления банка

Главный бухгалтер

* 17 *



(подпись)

(подпись)

Кузин И.

(расшифровка подписи)

Бугаенко О.А.

(расшифровка подписи)

« Приказом государственного бюджета учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приказом Мин. финансов РФ от 5 декабря 2002 года № 205-П) « Приказом государственного бюджета учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

ЗАЧТО НЕЛЬЗЯ ПРОВОДИТЬ

Средняя годовая оборотная по владению капиталом после отчетной даты
на 2005 г.

[illegible]

ИТОГО по счету	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000
----------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------

[illegible]

[illegible]

[illegible]

ИТОГО по смете на работы по разделу 465	465	8 552 538,29	8 552 538,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
---	-----	--------------	--------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

[illegible]

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

Лицензия ЦБ РФ №3338
на 1 января 2006 года

1. 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 2005 год основное и приоритетное направление деятельности Банка по сравнению с 2004 годом не изменилось. Спецификой деятельности Банка является осуществление долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья, а также сопутствующие виды банковских услуг.

Банк имеет представительство в Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде. Банк не имеет филиалов.

Основными видами активных операций Банка в 2005 году являлись:

- долгосрочное (на срок 10 или 15 лет) кредитование физических лиц на приобретение и финансирование строительства жилья, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной или переменной процентной ставке;
- 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.

В результате осуществления Банком своей основной деятельности в 2005 году объем выданных и приобретенных ипотечных кредитов значительно вырос и по состоянию на 1 января 2006 года составил 5 275 млн. рублей (указанная сумма является суммой остатков на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47801, 45815, 45817). При этом ипотечные кредиты физическим лицам составляют 5 248 млн. рублей, из которых 4 556 млн. рублей (86% всего кредитного портфеля Банка) - ипотечные кредиты, выданные непосредственно Банком; 692 млн. рублей (13% всего кредитного портфеля Банка) - кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций. Оставшиеся 27 млн. рублей (1% всего кредитного портфеля Банка) - межбанковские долгосрочные кредитные линии.

По состоянию на 1 января 2006 года сумма балансовой прибыли Банка составила 131 млн. рублей.

В числе событий, произошедших в 2005 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие Банка, следует отметить:

- изменение структуры акционеров Банка 11 августа 2005 года, в результате которой Банк стал дочерней структурой международной финансовой группы Societe Generale;
- Расширение источников финансирования деятельности Банка в 2005 году: получение 2 (двух) кредитных линий от Европейского Банка Реконструкции и Развития в размере 300 млн. рублей и 45 млн. долларов США сроком на 5,1 и 4,9 лет соответственно;
- Расширение спектра банковских услуг, оказываемых клиентам Банка;
- В 2005 году Банк начал осуществлять выдачу рублевых ипотечных кредитов с переменной процентной ставкой, привязанной к ставке MosPrime.

Основными доходами Банка (по данным 102 формы) в 2005 году стали: процентные доходы в сумме 514 млн. рублей, комиссионные доходы в сумме 70 млн. рублей и прочие доходы в сумме 24 млн. рублей. В составе прочих доходов Банка отражены доходы от сдачи помещения в субаренду в сумме 11 млн. рублей и штрафы и пени полученные в сумме 9 млн. рублей

Основными расходами Банка (по данным 102 формы) в 2005 году были процентные расходы в сумме 209 млн. рублей и операционные расходы в сумме 248 млн. рублей.

2. Учетная политика

В учетную политику в течение 2005 года не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. В качестве приложения к Учетной политике были разработаны и утверждены следующие документы:

- Порядок составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в ЦБ РФ;
- Положение по инвентаризации имущества;
- Положение о бухгалтерии Банка;
- Положение о порядке бухгалтерского учета операций, связанных с приобретением права требования;
- Положение о порядке предоставления денежных средств, начислении процентов;
- Положение о порядке бухгалтерского учета операций по размещению, привлечению средств на межбанковском рынке.

3. Контроль за концентрацией риска

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2005 году сохранялась преимуществом, по сравнению с 2004 годом.

Анализ степени концентрации рисков, связанных с проводимыми Банком операциями, производится Департаментом по управлению рисками в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренних методик Банка. В Банке разработана система установления и управления структурными лимитами, ограничивающими степень подверженности Банка финансовым и функциональным рискам, связанным с операциями Банка в разрезе кредитных продуктов. Также разработана система установления и контроля за лимитами, ограничивающими размер ответственности контрагентов перед Банком. Данные системы лимитов построены на принципе диверсификации рисков при условии соблюдения соответствующих требований ЦБ РФ.

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). Все кредиты, выданные Банком физическим лицам и банкам-контрагентам сроком более чем на 1 месяц, относятся к категории обеспеченных и обеспечены ипотекой недвижимого имущества или залогом прав требования по ипотечным кредитам.

Управление кредитными рисками осуществляется Департаментом по управлению рисками в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ. Кроме того, в Банке разработаны внутренние 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 в долларах США) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску.

Как и любая структура, работающая в условиях рынка, Банк подвержен риску неплатежеспособности. Однако анализ, проводимый Департаментом по управлению рисками и основанный на принципе «стрессового тестирования», показывает, что благодаря сбалансированной по валюте и срокам структуре активов и пассивов, обеспеченности кредитного портфеля высококачественным залогом и отсутствию высокорискованных операций, риск неплатежеспособности Банка существенно снижен. Это подтверждается также и рейтинговым агентством Moody's, поднявшим в 2005 году кредитный рейтинг Банка до Baa2.

Управление и контроль за риском ликвидности осуществляется Департаментом по управлению рисками. Банк поддерживает сбалансированную структуру активов и пассивов по срокам

погашения и в основном инвестирует привлеченные и собственные средства в низкорисковые активы (в частности, краткосрочные межбанковские размещения и ипотечные кредиты).

Управление и контроль за риском изменения процентных ставок осуществляется Департаментом по управлению рисками. В целях минимизации процентного риска в условиях постоянно изменяющейся рыночной ситуации Банк принимает инвестиционные решения, основываясь на проводимых им экономических исследованиях.

4. Внутренний контроль

В течение 2005 года Служба Внутреннего контроля осуществляла свою деятельность на основе утвержденного Советом Директоров Банка Положения о Службе внутреннего контроля, разработанного в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В 2005 году Служба внутреннего контроля руководствовалась Планом работы на 2005 год, согласованным с Советом Директоров Банка, предусматривавшим внутренний аудит и участков и направлений деятельности Банка в зависимости от уровня риска. В соответствии с Планом работы в 2004-5 году Службой внутреннего контроля был проведен ряд следующих внутренних проверок:

1. Аудит организации работы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Аудит организации контроля за счетами к получению.
3. Аудит организации работы кассового узла.
4. Аудит бухгалтерии.
5. Проверки по контролю выполнения рекомендаций, сделанных в вышеперечисленных аудиторских отчетах.

По результатам проведенных проверок и осуществленных контрольных действий были составлены акты и отчеты с описанием результатов проверок, включая выявленные недостатки и нарушения с указанием рекомендаций по их исправлению, а также ответы проверяемых подразделений банка. Результаты проведенных проверок и осуществленных контрольных мероприятий и действий были представлены Руководству Банка.

Согласно внутрибанковскому порядку, было проведено 3 заседания Комитета по Внутреннему Контролю, на которых обсуждались результаты проверок выполнения рекомендаций аудиторских отчетов.

5. Годовой отчет за 2005 год

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2006 года с учетом событий после отчетной даты составлен на основе Положения Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-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 указанию 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» и № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17 декабря 2004 года.

С целью полного и достоверного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за 2006 год проведена соответствующая подготовка к составлению бухгалтерского отчета. Проведена инвентаризация учитываемых в Банке денежных средств и ценностей.

Банком получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2006 года по всем открытым счетам клиентов юридическим лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

4. По состоянию на последний рабочий день 2005 года в Банке была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по балансовому счету «Касса» соответствует остатку денежной наличности в кассе.

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 3 608 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 2006 года. В результате наличия просроченной дебиторской задолженности по компании «Норд профиль» в 8 046 рублей был создан резерв на балансовом счете 60324 в размере 100% от величины дебиторской задолженности. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 января 2006 года проведена, Расхождений не выявлено

6. 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.

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

Отражение доходов и расходов Банк осуществляет по кассовому методу, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится после фактического получения доходов и осуществления расходов.

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

7. По итогам деятельности за 2005 год Банк получил прибыль в размере 131 млн. рублей, которая с учетом событий после отчетной даты составила 93 млн. рублей. Событиями после отчетной даты Банком признаны следующие события:

- В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах 70301 «Прибыль отчетного года» и 70501 «Использование прибыли отчетного года», были перенесены операциями «СПОД» на счета 70302 «Прибыль предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет», соответственно;
- Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2006 года за 2005 год в сумме 7,9 млн. рублей. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

Расходования фондов в течение 2005 года не производилось.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



И. Кузин

О.А. Бугаенко

0010.727

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	ИНН
44528632000	114000159	1027739051788	3336	044525313

Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
на 01.01.2004 года

Кредитной организации
ОАО Казанский Банк ДельтаКредит
Бухгалтерский адрес
Москва, ул. Бородинская, д. 4/7 стр. 2

Код формы 0409006
Квартальный/Годовой
тип - руб.

Номер	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату простого года
1	2	3	4
I	Активы		
1	Денежные средства	125853	41934
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81375	174360
3	Средства в кредитных организациях	20741	8343
4	Чистая прибыль в торговле ценными бумагами	17622	45168
5	Чистая стоимость задолженности	0	0
6	Чистая прибыль в инвестиционных ценных бумагах, удерживаемых до погашения	5471886	3101971
7	Чистая прибыль в ценных бумагах, инвестированных в краткосрочные операции	0	0
8	Остатки средств, компьютеризованные активы и материальные запасы	36147	47195
9	Требования по полученным процентам	24795	14031
10	Прочие активы	3376	3750
11	Всего активов	5784050	1400167
II	Пассив		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	147161	1882689
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	3123444	634507
15	Задолженность по кредитам	89533	43304
16	Обязательства по выпущенным облигациям	0	0
17	Обязательства по выпущенным облигациям	24180	22278
18	Прочие обязательства	12212	48218
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и по операциям с рефинансированием активов	4	1330
20	Всего обязательств	4017230	2608842
III	Источники собственных средств		
21	Средства акционеров (участников)	592060	435000
22	Зарегистрированные облигационные акции и доли	492000	468000
23	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
24	Незарегистрированный уставный капитал акционерных организаций	0	0
25	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
26	Самостоятельный доход	74108	74108
27	Пересчетная оценка средств	0	0
28	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, подлежащие на собственные средства (капитал)	35076	23165

Page 1

Р606.TXT			
125.	Финансовый результат прошлых лет в распоряжении кредитной организации (неоплаченные убытки прошлых лет)	132602	-30927
126.	Прибыль (убыток) за отчетный период	23118	172609
127.	Всего источников собственных средств	940828	871623
128.	Догово рассрочки	5786058	2482467
129.	ВНЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
129.	Внеобязательные обязательства кредитной организации	879	3836
130.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	213272
131.	Счета доверительного управления		
132.	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
133.	Касса	0	0
134.	Ценные бумаги в управлении	0	0
135.	Кредитные инструменты	0	0
136.	Кредиты предоставленные	0	0
137.	Средства, используемые на другие цели	0	0
138.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
139.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
140.	Текущие счета	0	0
141.	Расходы по доверительному управлению	0	0
142.	Учет по доверительному управлению	0	0
143.	Пассивные счета		
144.	Капитал в управлении	3	0
145.	Расчеты по Доверительному Управлению	0	0
146.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
147.	Доход от доверительного управления	8	0
148.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Председатель Правления Банка Жуков И.
 Главный бухгалтер Кутякина С.А.



Р407. TXT

Балловская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)			
	по ОКТО	Основной государственный идентификационный номер	регистрационный номер (/идентификационный номер)	БИК
44280410000	440604025	1027139051988	3338	044505110

ОТЧЕТ О ПРИЗНАКИ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2005 год

Уполномоченная кредитной организацией
ЗАО Коммерческий Банк ДельтаКредит
Зачетный адрес:
Москва, ул. Яковлевская, д. 4/7 стр. 2

Код формы 0405007
Кварталы/Годы
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
11	Рамочными кредитами в кредитных организациях	21760	12132
12	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	451890	33703
13	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
14	Доходы от операций с ценными бумагами	0	0
15	Других источников	9530	4321
16	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	523180	364057
1	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
11	Рамочным кредитам кредитных организаций	136177	190237
12	Приобретенным кредитам клиентов (некредитных организаций)	721801	6612
13	Выпущенным долговыми обязательствами	0	5530
14	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	857978	115699
11	Чистые проценты и аналогичные доходы	311623	109210
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-250	-1478
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24904	-38294
16	Комиссионные доходы	1805	6108
17	Комиссионные расходы	1274	10117
18	Чистые доходы от разовых операций	7411	133
19	Прочие чистые операционные доходы	4130	212480
20	Административно-управленческие расходы	106302	161201
21	Резервы на возможные потери	9355	14443
22	Прибыль до налогообложения	149171	196616
23	Налоговые платежи (включая налог на прибыль)	65255	24087
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	93916	172529

Представитель Промышленного Банка

Генеральный директор



1900.1AT

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (полностью)			
	по ОКПО	Однородный государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	ИНС
145286352000	134060029	1027139251948	3308	044525110

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ССВ И ИЛИХ АКТИВОВ
на 01.01.2005 года

Наименование кредитной организации
ЗАО Коммерческий Банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул. Якиманская, д.4/1 стр.2

Кл. форм 0409010
Хартийская/Голова

номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату предыдущего года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1152378,0	1143577,0
2	Фактически значимая достаточность собственных средств (капитала), процент	29,0	33,3
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,0	10,0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	37274,0	49237,0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	40748,0	49237,0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	12,0	483,0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	12,0	483,0

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



По мнению аудиторской организации ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», годовая публикуемая отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, подготовленная на основе годового бухгалтерского отчета, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» на 1 января 2006 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

наименование аудиторской организации	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
(фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)	
лицензия №	Е003246
дата выдачи лицензии	17 января 2003
срок действия лицензии	17 января 2008
наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя	Юшенков Олег Владимирович
фамилия, имя, отчество должностного лица, заверившего публикуемую отчетность	Джон Баттл
(с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)	Доверенность б/н от 27.08.2005 г.

- Является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения	
1 – Является членом аккредитованного аудиторского объединения	1
2 – Не является членом аккредитованного аудиторского объединения	

Номер свидетельства о государственной регистрации	033 468
---	---------

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	30. 08.1994 г.
---	----------------

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит	А.В. Монахов
- должность лица, проводившего аудит	Старший аудитор
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	К 012153
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	05.02.2004 г.
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	неограниченный срок
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит	Договор возмездного оказания услуг HR/2006-000 от 15.03.2006 г.

(подпись)



45

Приложение №6
Бухгалтерская отчетность
ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2006 год

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2006 г.

Наименование кредитной организации КБ ДельтаКредит
Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер счета второго порядка				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	45969	141028	186997	236732	561504	798236	228278	554273	782551	54423	148259	202682
30102	72765	0	72765	3565321	0	3565321	3607001	0	3607001	31085	0	31085
30110	22307	1771	24078	155617	53671	209288	172714	51725	224439	5210	3717	8927
30114	0	11930	11930	0	7076283	7076283	0	7078033	7078033	0	10180	10180
30202	4680	0	4680	491	0	491	0	0	0	5171	0	5171
30204	104370	0	104370	9589	0	9589	0	0	0	113959	0	113959
30221	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30602	0	0	0	1500000	0	1500000	1500000	0	1500000	0	0	0
32002	0	0	0	40000	0	40000	40000	0	40000	0	0	0
32003	0	0	0	615000	0	615000	615000	0	615000	0	0	0
32004	0	0	0	1740000	0	1740000	860000	0	860000	880000	0	880000
32009	0	17748	17748	0	259	259	0	767	767	0	17240	17240
32204	0	0	0	520000	0	520000	260000	0	260000	260000	0	260000
32302	0	289462	289462	0	4847184	4847184	0	5136646	5136646	0	0	0
32303	0	0	0	0	1223832	1223832	0	1223832	1223832	0	0	0
32304	0	0	0	0	158273	158273	0	287	287	0	157986	157986
32802	21306	72904	94210	9222	27641	36863	20459	57694	78153	10069	42851	52920
45506	5014	36562	41576	180	623	803	196	3890	4086	4998	33295	38293
45507	1502619	7138411	8641030	221252	739251	960503	12919	229169	242088	1710952	7648493	9359445
45705	66	2091	2157	0	31	31	3	154	157	63	1968	2031
45706	3452	265814	269266	0	21802	21802	14	8740	8754	3438	278876	282314
45815	24	1538	1562	1081	1665	2746	1075	1652	2727	30	1551	1581
45817	0	32	32	0	93	93	0	39	39	0	86	86
45915	0	287	287	654	1335	1989	654	1471	2125	0	151	151
45917	0	72	72	4	174	178	4	246	250	0	0	0
47408	0	0	0	289298	0	289298	289298	0	289298	0	0	0
47423	0	0	0	80000	368571	448571	80000	368571	448571	0	0	0
47427	15465	30493	45958	25450	79386	104836	20217	74917	95134	20698	34962	55660
47502	1	40982	40983	0	17368	17368	1	47305	47306	0	11045	11045
47801	644652	582281	1226933	154690	34377	189067	8297	22372	30669	791045	594286	1385331
50905	0	0	0	285	0	285	285	0	285	0	0	0
52502	0	0	0	7576	0	7576	0	0	0	7576	0	7576
60302	3	0	3	4	0	4	4	0	4	3	0	3
60306	0	0	0	8619	0	8619	8605	0	8605	14	0	14
60308	152	0	152	780	70	850	653	70	723	279	0	279
60310	481	0	481	4416	0	4416	4895	0	4895	2	0	2
60312	15434	0	15434	16607	0	16607	17477	0	17477	14564	0	14564
60314	28	361	389	1804	10658	12462	1564	9530	11094	268	1489	1757
60323	2213	0	2213	8057	0	8057	1	0	1	10269	0	10269
60401	111560	0	111560	3753	0	3753	0	0	0	115313	0	115313
60701	2268	0	2268	2851	0	2851	5119	0	5119	0	0	0
60901	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180
61002	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	0
61008	10	0	10	676	0	676	676	0	676	10	0	10

61009	400	0	400	1307	0	1307	1697	0	1697	10	0	10
61010	0	0	0	16	0	16	16	0	16	0	0	0
61208	0	0	0	7779	991	8770	7779	991	8770	0	0	0
61403	18767	172	18939	2799	3	2802	5557	47	5604	16009	128	16137
61406	0	0	0	257426	0	257426	257426	0	257426	0	0	0
70201	0	0	0	123571	0	123571	123571	0	123571	0	0	0
70202	0	0	0	619	0	619	619	0	619	0	0	0
70203	0	0	0	16	0	16	16	0	16	0	0	0
70205	0	0	0	258283	0	258283	258283	0	258283	0	0	0
70206	0	0	0	15781	0	15781	15781	0	15781	0	0	0
70208	0	0	0	31	0	31	31	0	31	0	0	0
70209	0	0	0	51029	0	51029	51029	0	51029	0	0	0
70401	0	0	0	449325	0	449325	449325	0	449325	0	0	0
70501	57450	0	57450	6361	0	6361	0	0	0	63811	0	63811
итого по активу (баланс)												
	2651636	8633939	11285575	10394364	15225045	25619409	8926551	14872421	23798972	4119449	8986563	13106012
Пассив												
10206	695000	0	695000	0	0	0	0	0	0	695000	0	695000
10602	74108	0	74108	0	0	0	0	0	0	74108	0	74108
10701	11561	0	11561	0	0	0	0	0	0	11561	0	11561
10702	3832	0	3832	0	0	0	0	0	0	3832	0	3832
10703	765	0	765	0	0	0	0	0	0	765	0	765
30109	0	450	450	0	11	11	0	21	21	0	460	460
31304	60000	0	60000	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0
31308	400000	0	400000	0	0	0	0	0	0	400000	0	400000
31407	0	1973603	1973603	0	33713	33713	0	693220	693220	0	2633110	2633110
31408	0	631552	631552	0	9096	9096	0	9490	9490	0	631946	631946
31409	943800	2402996	3346796	0	65292	65292	0	35812	35812	943800	2373516	3317316
31504	170000	0	170000	170000	0	170000	0	0	0	0	0	0
32801	0	188	188	2830	1493	4323	3780	1540	5320	950	235	1185
40701	4914	0	4914	7834	0	7834	8213	0	8213	5293	0	5293
40802	169	0	169	0	0	0	0	0	0	169	0	169
40817	36914	31835	68749	511954	786406	1298360	527977	803815	1331792	52937	49244	102181
40820	917	1151	2068	3637	21478	25115	4300	21998	26298	1580	1671	3251
40911	210	0	210	16657	0	16657	16722	0	16722	275	0	275
42301	286	52643	52929	6221	127379	133600	6252	122699	128951	317	47963	48280
42311	10220	12013	22233	10220	32922	43142	10317	31046	41363	10317	10137	20454
42601	0	6595	6595	1034	6445	7479	1443	5355	6798	409	5505	5914
44007	0	2960404	2960404	0	42638	42638	0	44483	44483	0	2962249	2962249
45515	57306	0	57306	15963	0	15963	12405	0	12405	53748	0	53748
45715	232	0	232	5	0	5	193	0	193	420	0	420
45818	718	0	718	295	0	295	373	0	373	796	0	796
47401	0	0	0	18815	1897	20712	18815	1897	20712	0	0	0
47407	0	0	0	0	289552	289552	0	289552	289552	0	0	0
47411	0	10	10	0	16	16	0	6	6	0	0	0
47416	105	0	105	1007	41281	42288	914	41281	42195	12	0	12
47422	0	0	0	1031	0	1031	1031	3	1034	0	3	3
47425	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
47426	21307	113876	135183	20460	104807	125267	9222	44827	54049	10069	53896	63965
47501	15465	30664	46129	18046	75140	93186	22328	79355	101683	19747	34879	54626
47804	9834	0	9834	4441	0	4441	2070	0	2070	7463	0	7463
52005	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000	1500000	0	1500000
52501	0	0	0	0	0	0	7576	0	7576	7576	0	7576
60301	1163	0	1163	10922	0	10922	10738	0	10738	979	0	979
60303	0	0	0	1597	0	1597	1597	0	1597	0	0	0
60305	190	0	190	14184	0	14184	14006	0	14006	12	0	12
60307	3	0	3	265	0	265	262	0	262	0	0	0
60309	0	0	0	2356	0	2356	2356	0	2356	0	0	0
60311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60322	359	0	359	2034	0	2034	1679	0	1679	4	0	4
60324	0	0	0	0	0	0	271	0	271	0	0	271
60601	53245	0	53245	0	0	0	1204	0	1204	54449	0	54449
60903	151	0	151	0	0	0	7	0	7	158	0	158
61207	0	0	0	18	12641	12659	27	12641	12668	9	0	9
61306	0	0	0	257308	0	257308	257308	0	257308	0	0	0
70101	0	0	0	102176	0	102176	102176	0	102176	0	0	0

70103	0	0	0	258979	0	258979	258979	0	258979	0	0	0
70106	0	0	0	689	0	689	689	0	689	0	0	0
70107	0	0	0	36832	0	36832	36832	0	36832	0	0	0
70301	280344	0	280344	449325	0	449325	398676	0	398676	229695	0	229695
70302	214473	0	214473	0	0	0	0	0	0	214473	0	214473
	итого по пассиву (баланс)											
	3067595	8217980	11285575	2007135	1652207	3659342	3240738	2239041	5479779	4301198	8804814	13106012
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91104	0	8	8	0	14	14	0	16	16	0	6	6
91202	4	0	4	8	0	8	11	0	11	1	0	1
91207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91303	2528758	11070228	13598986	283046	1030020	1313066	15136	390068	405204	2796668	11710180	14506848
91305	219589	1226306	1445895	43905	58695	102600	0	80352	80352	263494	1204649	1468143
91307	9406	2038587	2047993	766	30064	30830	3322	102243	105565	6850	1966408	1973258
91310	641735	581325	1223060	152916	33958	186874	7737	22064	29801	786914	593219	1380133
91401	297962	3768396	4066358	7284	110818	118102	3115	162362	165477	302131	3716852	4018983
91405	0	519880	519880	0	42648	42648	0	32853	32853	0	529675	529675
91503	37677	0	37677	0	0	0	0	0	0	37677	0	37677
91604	684	7338	8022	984	10292	11276	1008	10039	11047	660	7591	8251
91704	0	85	85	0	1	1	0	1	1	0	85	85
91801	483	0	483	0	0	0	0	0	0	483	0	483
91802	131	0	131	0	0	0	0	0	0	131	0	131
91803	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
99998	77	0	77	10080	0	10080	10081	0	10081	76	0	76
	итого по активу (баланс)											
	3736514	19212153	22948667	498989	1316510	1815499	40410	799998	840408	4195093	19728665	23923758
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Пассив

91003	0	0	0	491	0	491	491	0	491	0	0	0
91004	0	0	0	9589	0	9589	9589	0	9589	0	0	0
91302	0	77	77	0	2	2	0	1	1	0	76	76
99999	22948590	0	22948590	827433	0	827433	1802525	0	1802525	23923682	0	23923682
	итого по пассиву (баланс)											
	22948590	77	22948667	837513	2	837515	1812605	1	1812606	23923682	76	23923758
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Г. Срочные сделки

Актив

Пассив

Д. Счета ДБПО

Актив

98000		1500000.0000			0.0000			1500000.0000			0.0000	
98015		0.0000				1500000.0000			1500000.0000		0.0000	
	итого по активу (баланс)											
		1500000.0000				1500000.0000			3000000.0000		0.0000	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Пассив

98090		1500000.0000				1500000.0000			0.0000		0.0000	
	итого по пассиву (баланс)											
		1500000.0000				1500000.0000			0.0000		0.0000	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

Зам. Председателя Правления банка

Озеров С.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон: 960-31-61
01.03.2007

Контрольная сумма раздела А: 20902
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 36801
Контрольная сумма раздела Г: 0
Контрольная сумма раздела Д: 34971
Версия программы (.EXE): 25.07.2006
Версия описателей (.PAK): 16.02.2006

Банковская отчетность				
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер ((поряд- ковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
КБ ДельтаКредит

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

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0	0	0
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	87240	721640	808880
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	115	24596	24711
18.	Кредитным организациям	11118	5835	2643	8478
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	93190	748879	842069
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0

14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	0	0	0
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	3953	45299	49252
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	2089	1385	3474
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	6042	46684	52726
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	94	59	153
3. В банках-нерезидентах	11503	0	0	0
Итого по символам 11501-11503	0	94	59	153
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	797	0	797
3. В банках-нерезидентах	11603	0	11889	11889
Итого по символам 11601-11603	0	797	11889	12686
Итого по подразделу	0	100123	807511	907634
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0

4. Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	0	0	0
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	0	0	0
4. Прочих ценных бумаг	12404	0	0	0
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	0	0	0
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0	0	0
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12605,12606	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	5022	7242	12264
Итого по символам 13101	0	5022	7242	12264
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	2824288	0	2824288
Итого по подразделу	0	2829310	7242	2836552
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0

Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	4428	9098	13526
2. Расчетным операциям	16104	0	5	5
3. Другим операциям	16105	41	0	41
Итого по символам 16101-16105	0	4469	9103	13572
Итого по подразделу	0	4469	9103	13572
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	123317	0	123317
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	123317	0	123317
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	5854	19406	25260
2. По операциям инкассации	17202	0	0	0
3. По расчетным операциям	17203	557	416	973
4. По выданным гарантиям	17204	0	0	0
5. По другим операциям	17205	88538	6580	95118
Итого по символам 17201-17205	0	94949	26402	121351
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	8339	0	8339
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	702	0	702
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	11538	0	11538
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	22	0	22
18. Другие доходы	17318	2751	2	2753
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	23352	2	23354
Итого по подразделу	0	241618	26404	268022
Всего доходов	10000	3175520	850260	4025780
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	6746	1096	7842
3. Банкам-нерезидентам	21103	30042	176271	206313
4. Другим кредиторам	21104	0	208330	208330
Итого по символам 21101-21104	0	36788	385697	422485
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0

Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	36788	385697	422485
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	3	0	3
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	0	0	0
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	0	37	37
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	1	0	1
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	4	37	41
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	951	0	951
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	951	0	951
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим	22313	0	0	0

организациям				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	955	37	992
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	1	60	61
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	0	4	4
Итого по символам 23101-23103	0	1	64	65
Итого по подразделу	0	1	64	65
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	0	0	0
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0	0	0
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0	0	0
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	761	5675	6436
Итого по символам 25101	0	761	5675	6436
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	2874286	0	2874286
Итого по подразделу	0	2875047	5675	2880722
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	128083	0	128083
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	243	0	243
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	19661	0	19661
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	550	248	798
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	3519	0	3519
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				

на подготовку кадров	26107	1280	0	1280
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	3040	169	3209
8. Прочие расходы	26109	2953	0	2953
Итого по символам 26101-26109	0	159329	417	159746
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	15	0	15
Итого по подразделу	0	159344	417	159761
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	2	0	2
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	53	0	53
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	55	0	55
Итого по подразделу	0	55	0	55
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	144995	0	144995
2. По другим операциям	29103	271	0	271
Итого по символам 29101-29103	0	145266	0	145266
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	60	0	60
2. По операциям инкассации	29202	426	0	426
3. По расчетным операциям	29203	261	1017	1278
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	3440	0	3440
5. По другим операциям	29205	7192	20202	27394
Итого по символам 29201-29205	0	11379	21219	32598
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	12312	3709	16021
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	37	0	37
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	9	0	9
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	674	0	674
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	6053	97	6150
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	14307	0	14307
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	86	0	86
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	1648	0	1648
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	1858	0	1858
9. Содержание зданий и сооружений	29317	2314	0	2314
10. Расходы по охране	29318	2299	0	2299
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	11954	0	11954
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	102	0	102
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	5128	48	5176
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	10	0	10
на командировочные расходы	29325	519	16	535
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	1533	0	1533
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	1028	0	1028

19. Прочие расходы	29329	8127	306	8433
Итого по символам 29301-29329	0	69998	4176	74174
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	681	0	681
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	557	0	557
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	41889	0	41889
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	23567	0	23567
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	571	0	571
20. Расходы по публикации отчетности	29422	16	0	16
21. Другие расходы	29423	12466	220	12686
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	79747	220	79967
Итого по подразделу	0	306390	25615	332005
Всего расходов	20000	3378580	417505	3796085
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	229695
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	0
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Зам. Председателя Правления банка

Озеров С.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев В.А.
Телефон: 960-31-61

12.01.2007

Контрольная сумма формы : 45120
Версия программы (.EXE): 25.07.2006
Версия описателей (.PAK): 31.03.2005

Аудиторское заключение
ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2006 год

ASSURANCE AND ADVISORY
BUSINESS SERVICES

ASSURANCE SERVICES

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности
Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»,
подготовленных по итогам деятельности за 2006 год

 **ERNST & YOUNG**

ERNST & YOUNG

	СОДЕРЖАНИЕ	СТР.
1.	Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»	3
2.	Годовой бухгалтерский отчет Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в составе: <ul style="list-style-type: none"> ✓ годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2006 год ✓ отчета о прибылях и убытках на 1 января 2007 года ✓ сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2006 год ✓ пояснительной записки <p>Годовая публикуемая отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в составе:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ бухгалтерского баланса на 1 января 2007 года ✓ отчета о прибылях и убытках за 2006 год ✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2007 года 	6



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности
Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»,
подготовленных по итогам деятельности за 2006 год

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении — ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит», в дальнейшем — «Банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Местонахождение: 125009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3338 выдано Центральным банком Российской Федерации 4 февраля 1999 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739051988 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 7 августа 2002 г.

Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно.



В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», годовой бухгалтерский отчет Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2006 год;
- отчета о прибылях и убытках на 1 января 2007 года;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2006 год;
- пояснительной записки.

Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1-2, 5-7.

Годовая публикуемая отчетность подготовлена руководством Банка на основе годового бухгалтерского отчета, составленного в соответствии с законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с Указаниями Центрального банка Российской Федерации от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», годовая публикуемая отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» состоит из:

- бухгалтерского баланса на 1 января 2007 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2006 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2007 года.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данных годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом бухгалтерском отчете и годовой публикуемой отчетности и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данной отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения



нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового бухгалтерского отчета и составленной на его основе годовой публикуемой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» на 1 января 2007 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

Прилагаемый годовой бухгалтерский отчет и составленная на его основе годовая публикуемая отчетность не имеют своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, данная отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

28 апреля 2007 года

Директор Отдела аудита

Г. Д. Фичман

Старший аудитор
(квалификационный аттестат аудитора № K012153,
выданный 5 февраля 2004 г.
на неограниченный срок)

А. В. Монахов



ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"

6

302.1	Наличные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	2 074 987.81	2 074 987.81	0.00	2 074 987.81	0.00
302.13	Наличные расчеты по операциям, связанным с использованием кредитных карт	147 224.25	1 427 227.42	731 109.98	2 302 229.40	1 616 533.38	2 352 356.11	104.04
ИТОГО по счету первого порядка 302		20 880 234.75	100 678 423.42	2 756 379.79	832 418 217.21	2 819 853.18	8 184 347.82	819 130 884.84
305	Расчеты по ценным бумагам							
305.01	Расчеты кредитных организаций: доверительные (депозитарные) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами	0.00	1 500 000 000.00	0.00	1 500 000 000.00	1 500 000 000.00	1 500 000 000.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 305		0.00	1 500 000 000.00	0.00	1 500 000 000.00	1 500 000 000.00	1 500 000 000.00	0.00
310	Кредиты, предоставляемые кредитной организацией	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
310.01	Кредиты на срок от 1 до 3 лет	0.00	290 000 000.00	0.00	290 000 000.00	290 000 000.00	290 000 000.00	0.00
310.02	Кредиты на срок от 3 до 5 лет	0.00	1 691 000 000.00	0.00	1 691 000 000.00	1 691 000 000.00	1 691 000 000.00	0.00
310.03	Кредиты на срок от 5 до 7 лет	0.00	3 372 000 000.00	0.00	3 372 000 000.00	3 372 000 000.00	3 372 000 000.00	0.00
310.04	Кредиты на срок свыше 7 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 310		27 803 847.81	5 352 000 000.00	3 524 473.39	5 356 554 473.39	4 673 000 000.00	13 335 733.00	897 339 587.99
320	Депозиты и иные размещения в кредитных организациях	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320.13	Депозиты на срок от 1 до 3 лет	0.00	143 500 000.00	0.00	143 500 000.00	143 500 000.00	143 500 000.00	0.00
320.14	Депозиты на срок от 3 до 5 лет	0.00	731 000 000.00	0.00	731 000 000.00	731 000 000.00	731 000 000.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 320		0.00	874 500 000.00	0.00	874 500 000.00	874 500 000.00	874 500 000.00	0.00
325	Депозиты и иные размещения в банках, не являющихся кредитными организациями	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
325.01	Депозиты на срок от 1 до 3 лет	0.00	45 247 406 000.00	0.00	45 247 406 000.00	45 247 406 000.00	45 247 406 000.00	0.00
325.02	Депозиты на срок от 3 до 5 лет	0.00	12 515 238 530.00	0.00	12 515 238 530.00	12 515 238 530.00	12 515 238 530.00	0.00
325.03	Депозиты на срок от 5 до 7 лет	0.00	158 273 420.00	0.00	158 273 420.00	158 273 420.00	158 273 420.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 325		37 417 250.00	57 835 918 010.00	0.00	57 835 918 010.00	57 835 918 010.00	57 835 918 010.00	157 985 060.00
330	Преположения поступившие и выданные по депозитам, кредитам, займам, облигациям, сертификатам, векселям, ссудам, кредитным линиям, кредитам по рефинансированию, кредитам и иным финансовым инструментам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
330.01	Преположения поступившие и выданные по депозитам, кредитам, займам, облигациям, сертификатам, векселям, ссудам, кредитным линиям, кредитам по рефинансированию, кредитам и иным финансовым инструментам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 330		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
400	ИТОГО по счету первого порядка 400	22 186 903.76	47 788 806.34	208 241 081.94	296 027 408.28	37 718 940.64	317 577 230.79	50 901 108.61
405	Операции с клиентами	386 168 735.48	38 407 855 951.21	122 127 421 300.85	148 374 477 852.09	17 378 275 832.12	121 894 901 046.03	52 948 306.61
405.01	Операции с клиентами	386 168 735.48	38 407 855 951.21	122 127 421 300.85	148 374 477 852.09	17 378 275 832.12	121 894 901 046.03	52 948 306.61
405.02	Операции с клиентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
405.03	Операции с клиентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
405.04	Операции с клиентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 405		4 392 721 063.80	3 796 427 945.68	3 936 632 896.21	7 693 008 425.79	89 900 316.69	2 508 162 289.93	9 357 728 732.87
450	Кредиты, предоставляемые финансовым организациям	1 752 482.40	90 000 000.00	2 478 332.31	2 565 325.31	26 324.50	2 261 252.08	1 690 786.13
450.01	Кредиты, предоставляемые финансовым организациям	1 752 482.40	90 000 000.00	2 478 332.31	2 565 325.31	26 324.50	2 261 252.08	1 690 786.13
ИТОГО по счету первого порядка 450		161 041 336.87	6 272 700.00	221 917 631.96	228 190 331.96	1 771 822.53	103 014 811.64	264 955 816.75
455	Прочие операции по предоставлению кредитов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455.01	Прочие операции по предоставлению кредитов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 455		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458	Прочие операции по предоставлению кредитов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458.01	Прочие операции по предоставлению кредитов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 458		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 458		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Перечисления средств в инвентарный фонд		0.00		2 824 751 225.65		2 824 751 225.65		0.00		2 824 751 225.65		0.00		0.00	
Итого по счету первого порядка 613		2 824 751 225.65		2 824 751 225.65		2 824 751 225.65		0.00		2 824 751 225.65		0.00		0.00	
Итого по разделу 6		51 286 147.42		51 286 147.42		51 286 147.42		0.00		51 286 147.42		0.00		0.00	
701		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Доходы		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
701.01		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Продажи, полученные за реализацию объектов, доли и пая в уставном капитале организаций с участием государства		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
701.01.01		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по счету первого порядка 701		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
703		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Прибыль		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
703.01		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по счету первого порядка 703		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
Итого по разделу 7</															

[illegible]

Приложение 4
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
реализующих на территории
Российской Федерации
Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации"
от 05.12.2002 г. N 245-П
(в ред. Указами ЦБ РФ от 21.06.2003 N 1294-У, от
02.02.2004 N 1362-У, от 23.06.2004
N 1455-У, от 17.12.2004 N 1511-У)

**ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 1 января 2007 г.**

Наименование
кредитной организации
ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"

Место нахождения (адрес)
125009, г. МОСКВА, МОСКВА, ул. Воздвиженка, д. 4/7
стр. 2

Кому направляется отчет

Коды	
Форма № 2 по ОКУД	
БИК	044525110
по ОКПО	18866059
по ОКПО	
Контрольная сумма	

Единицы измерения - в рублях и копейках

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1	Минфину России	11101	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым организациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	87 239 991.66	721 639 875.33	808 879 866.99
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	115 131.08	24 595 870.56	24 711 001.64
18	Кредитным организациям	11118	5 835 176.68	2 642 577.87	8 477 754.55
19	Банкам - нерезидентам	11119	0.00	0.00	0.00

	Итого по символам 11101 - 11119	0	93 190 299.42	748 878 323.76	842 068 623.18
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2 Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфин России	11201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальными предпринимателями	11214	0.00	0.00	0.00
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	0.00	0.00	0.00
16	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0.00	0.00	0.00
17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
18	Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
19	Банками - нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11201 - 11219	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3 Подученные просроченные проценты от:				
1	Минфин России	11301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0.00	0.00	0.00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11311	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственными коммерческими организациями	11312	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11313	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальными предпринимателями	11314	0.00	0.00	0.00
15	Граждан (физических лиц)	11315	3 953 460.08	45 299 408.51	49 252 868.59
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	2 088 229.20	1 385 008.47	3 473 237.67
18	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19	Банков - нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11301 - 11319	0	6 041 689.28	46 684 416.98	52 726 106.26
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	4 Проценты, полученные от прочих размещенных средств				

1	Минфина России	11401	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0.00	0.00	0.00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0.00	0.00	0.00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15	Кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00
16	Банков - нерезидентов	11416	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11401 - 11416	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях	11502	94 428.30	58 636.75	153 065.05
3	В банках - нерезидентах	11503	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11501 - 11503	0	94 428.30	58 636.75	153 065.05
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1	В Банке России	11601	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях	11602	797 226.02	0.00	797 226.02
3	В банках - нерезидентах	11603	0.00	11 889 019.98	11 889 019.98
	Итого по символам 11601 - 11603	0	797 226.02	11 889 019.98	12 686 246.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	100 123 643.02	807 510 397.47	907 634 040.49
	2 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1 Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	0.00	0.00	0.00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12103	0.00	0.00	0.00
4	Прочие долговые обязательства	12104	0.00	0.00	0.00
5	Иностранных государств	12105	0.00	0.00	0.00
6	Банков - нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12101 - 12107	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Процентный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12203	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12204	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7	Банков - нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12201 - 12208	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3. Дисконтный доход по векселям				

1	Органов федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12303	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12304	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00
7	Банков - нерезидентов	12307	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12301 - 12308	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	4 Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	0.00	0.00	0.00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12403	0.00	0.00	0.00
4	Прочих ценных бумаг	12404	0.00	0.00	0.00
5	Иностранных государств	12405	0.00	0.00	0.00
6	Банков - нерезидентов	12406	0.00	0.00	0.00
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12401 - 12407	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	5 Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	0.00	0.00	0.00
2	Прочие акции	12502	0.00	0.00	0.00
3	Банков - нерезидентов	12503	0.00	0.00	0.00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12501 - 12504	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	6 Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0.00	0.00	0.00
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0.00	0.00	0.00
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12601, 12605, 12606	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
	3 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1	По обменным операциям с иностранной валютой	13101	5 022 036.41	7 242 072.92	12 264 109.33
2	По операциям на валютных биржах	13102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	13103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 13101 - 13103	0	5 022 036.41	7 242 072.92	12 264 109.33
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
2	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	2 824 287 974.87	0.00	2 824 287 974.87
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	2 829 310 011.28	7 242 072.92	2 836 552 084.20
	4 Дивиденды, полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1 Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0.00	0.00	0.00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00	0.00
3	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0.00	0.00	0.00
4	Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14101 - 14104	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00

	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью				
1	Организаций	14201	0.00	0.00	0.00
2	Неакционерных банков - нерезидентов	14202	0.00	0.00	0.00
3	Организаций-нерезидентов	14203	0.00	0.00	0.00
4	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14204	0.00	0.00	0.00
5	Итого по символам 14201 - 14205	14205	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1	Кредитным операциям	16101	4 427 605.08	9 098 420.31	13 526 025.39
2	Расчетным операциям	16104	388.66	5 397.52	5 786.18
3	Другим операциям	16105	40 593.21	0.00	40 593.21
	Итого по символам 16101 - 16105	0	4 468 586.95	9 103 818.03	13 572 404.98
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	4 468 586.95	9 103 818.03	13 572 404.98
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1	На возможные потери по ссудам	17101	123 317 461.64	0.00	123 317 461.64
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	17103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17101 - 17103	0	123 317 461.64	0.00	123 317 461.64
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Комиссия получения				
1	По кассовым операциям	17201	5 854 070.62	19 405 596.91	25 259 667.53
2	По операциям инкассации	17202	0.00	0.00	0.00
3	По расчетным операциям	17203	556 780.10	416 640.66	973 420.76
4	По выданным гарантиям	17204	0.00	0.00	0.00
5	По другим операциям	17205	88 538 024.05	6 579 579.64	95 117 603.69
	Итого по символам 17201 - 17205	0	94 948 874.77	26 401 817.21	121 350 691.98
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	8 338 904.16	0.00	8 338 904.16
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
	От клиентов в возмещение кредитной организации, телеграфных и других расходов	17303	701 755.55	0.00	701 755.55
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
	От отчисления излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0.00	0.00	0.00
7	От сдачи имущества в аренду	17307	11 537 858.88	0.00	11 537 858.88
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0.00	0.00	0.00
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0.00	0.00	0.00
11	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12	От проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13	От проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
14	От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0.00	0.00	0.00
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0.00	0.00	0.00
	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	21 711.86	0.00	21 711.86
18	Другие доходы	17318	2 750 860.08	2 206.49	2 753 066.57
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17301 - 17323	0	23 351 090.53	2 206.49	23 353 297.02
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	241 617 426.94	26 404 023.70	268 021 450.64
	Всего доходов	10000	3 175 519 668.19	850 260 312.12	4 025 779 980.31
	2. РАСХОДЫ				

1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21102	6 745 767.14	1 096 451.57
3	Банкам - нерезидентам	21103	30 042 214.60	7 842 218.71
4	Другим кредиторам	21104	0.00	206 313 579.78
Итого по символам 21101 - 21104			36 787 981.74	208 329 878.65
В том числе СПОД			0.00	208 329 878.65
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам			0.00	422 485 677.14
1	Банку России	21201	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00
3	Банкам - нерезидентам	21203	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00
Итого по символам 21201 - 21204			0.00	0.00
В том числе СПОД			0.00	0.00
3. Уплаченные просроченные проценты			0.00	0.00
1	Банку России	21301	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00
3	Банкам - нерезидентам	21303	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00
Итого по символам 21301 - 21304			0.00	0.00
В том числе СПОД			0.00	0.00
Итого по подразделу			36 787 981.74	385 697 695.40
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)			0.00	422 485 677.14
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	3 208.50	0.00
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	0.00	3 208.50
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00
10	Кредитным организациям	22110	0.00	0.00
11	Банкам - нерезидентам	22111	0.00	37 492.52
12	Индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00
13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	235.57	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	235.57
Итого по символам 22101 - 22114			3 444.07	37 492.52
В том числе СПОД			0.00	40 936.59
2. Проценты, уплаченные по депозитам			0.00	0.00
1	Минфин России	22201	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0.00	0.00

8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0.00	0.00	0.00
15	Кредитным организациям	22215	0.00	0.00	0.00
16	Банкам - нерезидентам	22216	950 876.72	0.00	950 876.72
	Итого по символам 22101 - 22216	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	950 876.72	0.00	950 876.72
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	0	0.00	0.00	0.00
1	Минфин России	22301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0.00	0.00	0.00
15	Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16	Банкам - нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22301 - 22316	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	954 120.79	37 492.52	991 813.31
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	996.73	59 524.04	60 520.77
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	128.98	3 975.09	4 104.07
	Итого по символам 23101 - 23103	0	1 125.71	63 499.13	64 624.84
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	1 125.71	63 499.13	64 624.84
4	Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выкупленным ценным бумагам				
1	Процентный расход по облигациям	24101	0.00	0.00	0.00
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4	Процентный расход по векселям	24104	0.00	0.00	0.00
5	Дисконтный расход по векселям	24105	0.00	0.00	0.00

6	Другие расходы по операциям с выкупленными ценными бумагами	24107	0.07	0.00	0.07
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	0	0.07	0.00	0.07
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0.00	0.00	0.00
	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0.00	0.00	0.00
2	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0.00	0.00	0.00
3	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0.00	0.00	0.00
4	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
5	Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207	0	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.07	0.00	0.07
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1	По обменным операциям с иностранной валютой	25101	761 201.26	5 675 183.75	6 436 385.01
2	По операциям на валютных биржах	25102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	25103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 25101 - 25103	0	761 201.26	5 675 183.75	6 436 385.01
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов иностранной валюте	25201	2 874 286 343.91	0.00	2 874 286 343.91
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	2 875 047 545.17	5 675 183.75	2 880 722 728.92
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	128 083 427.79	0.00	128 083 427.79
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отчислений за счет фондов специального назначения	26102	243 089.64	0.00	243 089.64
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	19 661 358.77	0.00	19 661 358.77
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	549 567.93	248 019.60	797 587.53
6	Компенсация работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	3 519 467.24	0.00	3 519 467.24
7	Расходование средств сверх сумм (норм) гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными и правовыми актами на подготовку кадров	26107	1 280 434.90	0.00	1 280 434.90
8	на компенсацию работникам, кроме заработной платы	26108	3 039 615.97	169 396.12	3 208 712.09
9	Прочие расходы	26109	2 952 584.99	0.00	2 952 584.99
	Итого по символам 26101 - 26109	0	159 329 547.23	417 115.72	159 746 662.95
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	15 016.51	0.00	15 016.51
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00

24

	Итого по подразделу	0	159 344 563.74	417 115.72	159 761 679.46
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев счетов	28101	0.00	0.00	0.00
1	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
2	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
3	Нарушение очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
4	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0.00	0.00	0.00
5	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0.00	0.00	0.00
6	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	1 761.98	0.00	1 761.98
7	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
8	Несвоевременное перечисление средств государственных внебюджетных фондов	28109	337.00	0.00	337.00
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10	Другие нарушения	28111	53 037.83	0.00	53 037.83
11	из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0.00	0.00	0.00
12	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0	55 136.81	0.00	55 136.81
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	55 136.81	0.00	55 136.81
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
	1. На возможные потери по ссудам	29101	144 995 304.22	0.00	144 995 304.22
1	2. Под возможные обесценение ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
2	3. По другим операциям	29103	271 289.32	0.00	271 289.32
3	Итого по символам 29101 - 29103	0	145 266 593.54	0.00	145 266 593.54
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	2. Комиссия уплаты				
	1. По кассовым операциям	29201	60 000.00	0.00	60 000.00
1	2. По операциям инкассации	29202	425 893.60	0.00	425 893.60
2	3. По расчетным операциям	29203	261 788.02	1 016 511.30	1 278 299.32
3	4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	3 439 665.39	0.00	3 439 665.39
4	5. По другим операциям	29205	7 192 199.12	20 201 714.50	27 393 913.62
5	Итого по символам 29201 - 29205	0	11 379 546.13	21 218 225.80	32 597 771.93
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	3. Другие операционные расходы				
	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, информационные услуги	29301	12 312 056.74	3 709 078.84	16 021 135.58
1	2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	37 151.40	0.00	37 151.40
2	3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	8 973.02	0.00	8 973.02
3	4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	673 692.85	0.00	673 692.85
4	5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	6 052 633.27	96 959.25	6 149 592.52
5	6. Амортизационные отчисления по основным средствам	29307	14 307 027.45	0.00	14 307 027.45
6	7. основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
7	8. нематериальным активам	29314	85 900.56	0.00	85 900.56
8	9. Типографские и канцелярские расходы	29315	1 647 737.43	0.00	1 647 737.43
9	10. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	1 858 301.07	0.00	1 858 301.07
10	11. Содержание зданий и сооружений	29317	2 313 585.49	0.00	2 313 585.49
11	12. Расходы на охрану	29318	2 298 591.31	0.00	2 298 591.31
12	13. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00

14	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	11 953 500.24	0.00	11 953 500.24
15	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	102 431.90	0.00	102 431.90
16	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	5 127 644.24	48 231.43	5 175 875.67
17	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на рекламу	29323	0.00	0.00	0.00
18	на представительские расходы	29324	9 620.00	0.00	9 620.00
19	на командировочные расходы	29325	519 452.26	15 931.70	535 383.96
20	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0.00	0.00	0.00
21	Удочеренная госпошлина	29327	1 533 178.73	0.00	1 533 178.73
22	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	1 027 698.90	0.00	1 027 698.90
23	Прочие расходы	29329	8 126 857.10	306 163.25	8 433 020.35
	Итого по символам 29301 - 29329	0	69 996 033.96	4 176 364.47	74 172 398.43
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
4	Другие произведенные расходы	0	0.00	0.00	0.00
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	680 835.00	0.00	680 835.00
2	из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0.00	0.00	0.00
3	По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
4	По доставке банковских документов	29403	556 700.00	0.00	556 700.00
5	По операциям с драгоценными металлами	29404	0.00	0.00	0.00
6	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0.00	0.00	0.00
7	Арендная плата	29406	41 889 366.81	0.00	41 889 366.81
8	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
9	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0.00	0.00	0.00
10	По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
11	По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00
12	По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
13	По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
14	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0.00	0.00	0.00
15	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0.00	0.00	0.00
16	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	23 566 993.97	0.00	23 566 993.97
17	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0.00	0.00	0.00
18	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентам, включая кредитные организации	29419	0.00	0.00	0.00
19	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанные с деятельностью кредитной организации	29420	0.00	0.00	0.00
20	Расходы по аудиторским проверкам	29421	571 205.30	0.00	571 205.30
21	Расходы по публикации отчетности	29422	15 840.00	0.00	15 840.00
22	Другие расходы	29423	12 466 052.56	219 693.81	12 685 746.37
23	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	0	79 746 593.64	219 693.81	79 966 287.45
	В том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	306 389 167.27	25 614 284.08	332 003 451.35
	Всего расходов	20000	3 378 579 841.30	417 505 270.60	3 796 085 111.90
	3 РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
3.1	*Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0.00	0.00	0.00
3.2	Итого результат по отчету				

Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0.00	0.00	229 694 858.41
Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0.00	0.00	0.00

Финансовый результат деятельности Головного
1. офиса кредитной организации;
а) прибыль
б) убытки

0.00 31005
0.00 32005

Количество филиалов кредитной организации,
2. закончивших отчетный период с прибылью
3. Сумма полученной ими прибыли

0.00 31003
0.00 31004

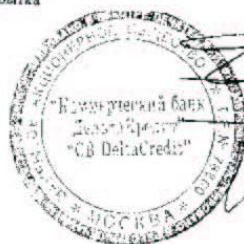
Количество филиалов кредитной организации,
4. закончивших отчетный период с убытками
5. Сумма допущенного ими убытка

0.00 32003
0.00 32004

Председатель правления

Главный бухгалтер

" 28 " апреля 2007г.



И. Кузин

О.А. Бугаенко

340-КБ ДЕПЬТАКРЕДИТ-

Скорая водность оборотов по сравнению событий после отливки дна
на 2806 г.

Период расчета	История дата	Входящие активы за 1 квартал текущего года			Выходящие активы с учетом списания после истечения даты (США)							Итого	
		в рублях	мл. доллар	в долл. эквив.	по активу			по кредитам					
					в рублях	в долл.	в долл. эквив.	в рублях	в долл.	в долл. эквив.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
A. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА													
Актив													
302	2012	54 423 008.61	148 750 422.54	202 681 521.15	0.00	0.00					54 423 008.61	148 750 422.54	202 681 521.15
Итого по счету ликвидного имущества 202													
		54 423 008.61	148 750 422.54	202 681 521.15	0.00	0.00					54 423 008.61	148 750 422.54	202 681 521.15
301	2012	31 384 519.34	3 177 138.22	3 177 138.22	0.00	0.00					31 384 519.34	3 177 138.22	3 177 138.22
Итого по счету ликвидного имущества 301													
		31 384 519.34	3 177 138.22	3 177 138.22	0.00	0.00					31 384 519.34	3 177 138.22	3 177 138.22
302	2012	34 204 236.05	33 897 237.13	33 897 237.13	0.00	0.00					34 204 236.05	33 897 237.13	33 897 237.13
Итого по счету ликвидного имущества 302													
		34 204 236.05	33 897 237.13	33 897 237.13	0.00	0.00					34 204 236.05	33 897 237.13	33 897 237.13
303	2012	5 171 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00					5 171 000.00	0.00	0.00
Итого по счету ликвидного имущества 303													
		5 171 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00					5 171 000.00	0.00	0.00
304	2012	113 975 200.00	114.94	0.00	0.00	0.00					113 975 200.00	114.94	0.00
Итого по счету ликвидного имущества 304													
		113 975 200.00	114.94	0.00	0.00	0.00					113 975 200.00	114.94	0.00
305	2012	119 130 184.84	119 130 184.84	119 130 184.84	0.00	0.00					119 130 184.84	119 130 184.84	119 130 184.84
Итого по счету ликвидного имущества 305													
		119 130 184.84	119 130 184.84	119 130 184.84	0.00	0.00					119 130 184.84	119 130 184.84	119 130 184.84
322	2012	840 000 000.00	17 239 507.59	840 000 000.00	0.00	0.00					840 000 000.00	17 239 507.59	840 000 000.00
Итого по счету ликвидного имущества 322													
		840 000 000.00	17 239 507.59	840 000 000.00	0.00	0.00					840 000 000.00	17 239 507.59	840 000 000.00
323	2012	260 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00					260 000 000.00	0.00	0.00
Итого по счету ликвидного имущества 323													
		260 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00					260 000 000.00	0.00	0.00
324	2012	0.00	157 984 630.00	157 984 630.00	0.00	0.00					157 984 630.00	0.00	0.00
Итого по счету ликвидного имущества 324													
		0.00	157 984 630.00	157 984 630.00	0.00	0.00					157 984 630.00	0.00	0.00
325	2012	6.00	157 984 630.00	157 984 630.00	0.00	0.00					157 984 630.00	0.00	0.00
Итого по счету ликвидного имущества 325													
		6.00	157 984 630.00	157 984 630.00	0.00	0.00					157 984 630.00	0.00	0.00
326	2012	10 000 145.78	3 150 730.91	3 150 730.91	0.00	0.00					10 000 145.78	3 150 730.91	3 150 730.91
Итого по счету ликвидного имущества 326													
		10 000 145.78	3 150 730.91	3 150 730.91	0.00	0.00					10 000 145.78	3 150 730.91	3 150 730.91
327	2012	3 150 730.91	223 174 277.93	223 174 277.93	0.00	0.00					3 150 730.91	223 174 277.93	223 174 277.93
Итого по счету ликвидного имущества 327													
		3 150 730.91	223 174 277.93	223 174 277.93	0.00	0.00					3 150 730.91	223 174 277.93	223 174 277.93
405	4556	4 997 511.38	33 295 827.97	38 763 341.45	0.00	0.00					4 997 511.38	33 295 827.97	38 763 341.45
Итого по счету ликвидного имущества 455													
	4567	1 710 552 379.20	7 640 492 012.20	9 355 447 391.52	0.00	0.00					1 710 552 379.20	7 640 492 012.20	9 355 447 391.52
	457	5 715 948 893.79	7 643 188 835.27	9 357 728 232.87	0.00	0.00					5 715 948 893.79	7 643 188 835.27	9 357 728 232.87
Итого по счету ликвидного имущества 457													
	4576	63 145.50	1 982 500.63	2 045 646.13	0.00	0.00					63 145.50	1 982 500.63	2 045 646.13
Итого по счету ликвидного имущества 4576													
	458	1 417 231.97	718 375 528.96	760 344 139.29	0.00	0.00					1 417 231.97	718 375 528.96	760 344 139.29
Итого по счету ликвидного имущества 458													
	4515	3 460 927.47	264 345 616.75	267 806 544.22	0.00	0.00					3 460 927.47	264 345 616.75	267 806 544.22
Итого по счету ликвидного имущества 4515													
		29 441.50	1 551 652.83	1 581 094.33	0.00	0.00					29 441.50	1 551 652.83	1 581 094.33

[illegible]

[illegible]

643

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

Лицензия ЦБ РФ №3338
на 1 января 2007 года

- I. 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 2006 год основное и приоритетное направление деятельности Банка по сравнению с 2005 годом не изменилось. Спецификой деятельности Банка является осуществление долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья, а также сопутствующие виды банковских услуг.

Банк имеет представительство в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде и Самаре. Банк имеет кредитно-кассовый офис в Санкт-Петербурге. Банк не имеет филиалов.

Основными видами активных операций Банка в 2006 году являлись:

- долгосрочное (на срок 10 или 15 лет) кредитование физических лиц на приобретение и финансирование строительства жилья, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной или переменной процентной ставке;
- 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.

В результате осуществления Банком своей основной деятельности в 2006 году объем выданных и приобретенных ипотечных кредитов значительно вырос и по состоянию на 1 января 2007 года составил 11 086 млн. рублей (указанная сумма является суммой остатков на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47801, 45815, 45817). При этом ипотечные кредиты физическим лицам составляют 11 069 млн. рублей, из которых 9 684 млн. рублей (87,3% всего кредитного портфеля Банка) - ипотечные кредиты, выданные непосредственно Банком; 1 385 млн. рублей (12,5% всего кредитного портфеля Банка) - кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций. Оставшиеся 17 млн. рублей (0,2% всего кредитного портфеля Банка) - межбанковские долгосрочные кредитные линии.

По состоянию на 1 января 2007 года сумма балансовой прибыли Банка составила 230 млн. рублей.

В числе событий, произошедших в 2006 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие Банка, следует отметить:

- Расширение источников финансирования деятельности Банка в 2006 году: получение кредитной линии от Международной Финансовой корпорации в размере 24 млн. долларов США сроком на 7 лет, от Райффайзенбанка в размере 400 млн. руб. сроком на 3 года;
- Расширение спектра банковских услуг, оказываемых клиентам Банка.

Основными доходами Банка (по данным 102 формы) в 2006 году стали: процентные доходы в сумме 908 млн. рублей, комиссионные доходы в сумме 121 млн. рублей и прочие доходы в сумме 37 млн. рублей. В составе прочих доходов Банка отражены доходы от сдачи помещений в субаренду в сумме 11,5 млн. рублей, штрафы и пени, полученные, в сумме 13,5 млн. рублей и доход от проведения конверсионных операций по клиентским счетам в размере 12 млн. руб.

Основными расходами Банка (по данным 102 формы) в 2006 году были процентные расходы в сумме 424 млн. рублей и операционные расходы в сумме 347 млн. рублей.

2. Учетная политика

В учетную политику в течение 2006 года не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. В качестве приложения к Учетной политике были разработаны и утверждены следующие документы:

- Положение по представительским расходам;
- Положение о порядке бухгалтерского и депо учета операций по облигациям банка;
- Положение о порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам.

Существенных изменений в Учетную политику на 2007г. не вносилось.

3. Контроль за концентрацией рисков

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2006 году сохранялась преэминентность методов по сравнению с 2005 годом.

Анализ степени концентрации рисков, связанных с проводимыми Банком операциями, производится Департаментом по управлению рисками в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренних методик Банка. В Банке разработана система оценки и контроля за структурой кредитного портфеля Банка, позволяющая оценить подверженность Банка финансовым и функциональным рискам, связанным с операциями Банка в разрезе кредитных продуктов.

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).

Управление кредитными рисками осуществляется Департаментом по управлению рисками в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ. Кроме того, в Банке разработаны внутренние 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.

Как и любая структура, работающая в условиях рынка, Банк подвержен риску неплатежеспособности. Однако анализ, проводимый Департаментом по управлению рисками и основанный на принципе «стрессового тестирования», показывает, что благодаря сбалансированной по валюте и срокам структуре активов и пассивов, обеспеченности кредитного портфеля высококачественным залогом и отсутствию высокорискованных операций, риск неплатежеспособности Банка существенно снижен.

Управление и контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством. Банк поддерживает сбалансированную структуру активов и пассивов по срокам погашения и в основном инвестирует привлеченные и собственные средства в низкорисковые активы (в частности, краткосрочные межбанковские размещения и ипотечные кредиты).

Управление и контроль за риском изменения процентных ставок осуществляется Казначейством. В целях минимизации процентного риска в условиях постоянно изменяющейся рыночной ситуации Банк принимает решения с целью минимизации разрыва фиксированных и варьируемых процентных ставок между активами и пассивами.

4. Внутренний контроль

В течение 2006 году Служба Внутреннего контроля осуществляла свою деятельность на основе утвержденного Советом Директоров Банка Положения о Службе внутреннего контроля,

разработанного в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В 2006 году Служба внутреннего контроля руководствовалась Планом работы на 2006 год, согласованным с Советом Директоров Банка, предусматривавшим внутренний аудит и контроль всех важнейших участков и направлений деятельности Банка. В соответствии с Планом работы в 2006 году Службой внутреннего контроля был проведен ряд внутренних проверок, а также осуществлялся комплекс контрольных мероприятий и действий, включавших в себя:

- выборочные аудиторские проверки состояния кредитного портфеля Банка;
- контроль за своевременностью и полнотой создания резервов на возможные потери по ссудам и прочим операциям Банка;
- контроль за выверкой счетов НОСТРО, сверка крупных исходящих платежей с первичными документами;
- контроль за правильностью составления бухгалтерской отчетности;
- выполнение тематических проверок деятельности Банка.

По результатам проведенных проверок и осуществленных контрольных действий были составлены акты и отчеты с описанием результатов проверок, включая выявленные недостатки и нарушения с указанием рекомендаций по их исправлению. Результаты проведенных проверок и осуществленных контрольных мероприятий и действий были представлены Руководству Банка, которым были приняты соответствующие меры по внедрению рекомендаций Службы внутреннего контроля и устранению выявленных недостатков и нарушений.

5. Годовой отчет за 2006 год

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2007 года с учетом событий после отчетной даты составлен на основе Положения Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-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» и № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17 декабря 2004 года.

Банком получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2007 года по всем открытым счетам клиентов юридическим лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

По состоянию на последний рабочий день 2006 года в Банке была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по балансовому счету «Касса» соответствует остатку денежной наличности в кассе.

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 16 321 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 2007 года. В результате наличия просроченной дебиторской задолженности по компаниям «Лернет», «Сити Строй Инжиниринг», «Стройпроект», «Старс» в 552 тыс. руб. был создан резерв на балансовом счете 60324 в размере 271 тыс. руб. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 января 2007 года проведена. Расхождений не выявлено.

6. 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.

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

Отражение доходов и расходов Банк осуществляет по кассовому методу, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится после фактического получения доходов и осуществления расходов.

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

7. По итогам деятельности за 2006 год Банк получил прибыль в размере 230 млн. рублей, которая с учетом событий после отчетной даты составила 164 млн. рублей. Событиями после отчетной даты Банком признаны следующие события:

- В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах 70301 «Прибыль отчетного года» и 70501 «Использование прибыли отчетного года», были перенесены операциями «СПОД» на счета 70302 «Прибыль предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет», соответственно;
- Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2007 года за 2006 год в сумме 2,0 млн. рублей. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

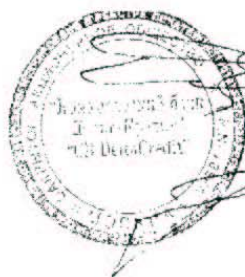
По итогам работы в 2005г. 26.05.2006г. Банк перечислил 4 656 тыс. руб. в резервный фонд, что составляло 5% от прибыли 2005г. Расходования фондов в течение 2006 года не производилось.

К событиям после отчетной даты, произошедшим в 2007г. до составления годового отчета за 2006г. и оказавшим существенное влияние на деятельность Банка, можно отнести следующие события:

- в феврале 2007г. Банк получил безвозмездную финансовую помощь от акционера в размере 5 млн. долларов США, что позволило Банку увеличить собственные средства (капитал);
- в апреле 2007г. Банк заключил сделку по секьюритизации своих ипотечных кредитов в размере 203 686 тыс. долларов США. Данная сделка была оформлена как продажа кредитов с баланса Банка.
- 26 апреля 2007 года Центральным Банком РФ был зарегистрирован выпуск документарных процентных неконвертируемых облигаций Банка на предъявителя в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения в 1 096-й день с даты начала размещения облигаций выпуска.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



И. Кузин

О.А. Бугасенко

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (фактала)			Банковская отчетность
по ОКПО	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер (регистрационный номер)	Регистрационный номер (прикладной номер)	БИК	
452655000	10866059	11027739051088	3338	044525110	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2007 года

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
почтовый адрес
Москва, ул. Воздвиженка, д. 8/7 стр. 2

Код формы 0409006

Квартал/Год

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на сопоставимую дату отчетного года
I	АКТИВ		
1.	Денежные средства	202682	125835
2.	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	150215	81575
2.1.	Обязательные резервы	119130	20741
3.	Средства в кредитных организациях	19167	17822
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	12321880	5471888
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	69308	56147
9.	Требования по получению процентов	58811	24795
10.	Прочие активы	28935	8976
11.	Всего активов	12838536	5788058
II.	ПАССИВ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	6982832	3447162
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	3148066	3333664
14.1.	Вклады физических лиц	180080	62163
15.	Выпущенные облигации и обязательства	1500000	0
16.	Обязательства по уплате процентов	7154	3408
17.	Прочие обязательства	9194	12212
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4	4
19.	Всего обязательств	11711637	4827230
III.	Источники собственных средств		
20.	Средства акционеров (участников)	695000	695000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	695000	695000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Резервный капитал	74108	74108
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, подлежащие на собственные средства (капитал)	31867	35078

125.	Бонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	226799	133682
126.	Прибыль (убыток) за отчетный период	163639	93116
127.	Всего источников собственных средств	1127999	960828
128.	Всего пассивов	1284936	5788358
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
129.	Возмещаемые обязательства кредитной организацией	76	879
130.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	0
IV.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
1.	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Касса	0	0
12.	Ценные бумаги в управлении	0	0
13.	Драгоценные металлы	0	0
14.	Кредиты предоставленные	0	0
15.	Средства, использованные на другие цели	0	0
16.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
17.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
18.	Текущие счета	0	0
19.	Расходы по доверительному управлению	0	0
110.	Убыток по доверительному управлению	0	0
1.	ПАСИВНЫЕ СЧЕТА		
111.	Капитал в управлении	0	0
112.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
113.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
114.	Доходы от доверительного управления	0	0
115.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Председатель Правления банка

Кузин И.

Главный бухгалтер

Буфаянов О.А.

Исполнитель Лазарев В.А.
Телефон: 960-31-61

20.04.2007



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фидо)				Банковская отчетность
	по ОИДО	Основной государственный регистрационный номер (юридический номер)	Регистрационный номер	БИК	
45280552000	18866058	1027739051900	3338	044525110	

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИИ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2006 год

Наименование кредитной организации
ЗАО Кредитно-финансовый банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул. Волгодонская, д. 4/7 стр. 2

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
ТМС. руб.

номер	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
п/п			
1	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.1	Размещения средств в кредитных организациях	213177	217601
1.2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	886317	451890
1.3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	01	01
1.4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	01	01
1.5	Других источников	115381	95301
1.6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	919172	523180
2	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
2.1	Привлеченным средствам кредитных организаций	215143	136177
2.2	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	208399	72980
2.3	Выпущенным долговыми обязательствам	01	01
2.4	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	423542	209157
3	Чистые процентные и аналогичные доходы	495630	314023
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	01	01
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	58281	-5501
6	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными финансовыми инструментами	01	01
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-49998	24964
8	Комиссионные доходы	121351	70056
9	Комиссионные расходы	32598	71716
10	Чистые доходы от разовых операций	19642	7411
11	Прочие чистые операционные доходы	-9766	206322
12	Административно-управленческие расходы	274878	9155
13	Резервы на возможные потери	-21949	148371
14	Прибыль до налогообложения	253262	89403
15	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	163855	58255
16	Прибыль (убыток) за отчетный период		93116

Председатель Правления банка

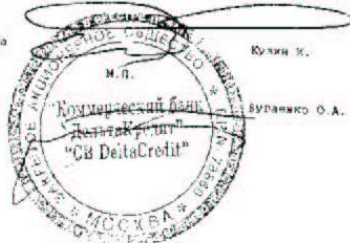
Кулин И.

Главный бухгалтер

Буданчикова О.А.

Уполномоченный В.А.
Телефон: 960-31-61

24.06.2007



Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)			Банковская отчетность	
по ОКТО		по ОКТО	ОКТО	Регистрационный номер	БИК	
145286512900		18066029	11027729051988	3538	044525110	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУДБ И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
ЗАО Коммерческий Банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/1 стр.2

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1195020.01	1252378.01
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11.8	23.0
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	45806.01	37374.01
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	62427.01	40748.01
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	275.01	12.91
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	275.91	12.01

Председатель Правления банка

Кузин И.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

Исполнитель Лазарев В.А.
Телефон: 965-11-61

28.04.2007



По мнению аудиторской организации ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», годовая публикуемая отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, подготовленная на основе годового бухгалтерского отчета, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» на 1 января 2007 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
лицензия №	Е003246
дата выдачи лицензии	17.01.2003 г.
срок действия лицензии	17.01.2008 г.
наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя	Юшенков Олег Владимирович
фамилия, имя, отчество должностного лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)	Фичман Грег Дэвид Директор Отдела аудита Доверенность б/н от 16.09.2006 г.

- Является / не является членом аккредитованного
аудиторского объединения
1 – Является членом аккредитованного аудиторского объединения
2 – Не является членом аккредитованного аудиторского объединения

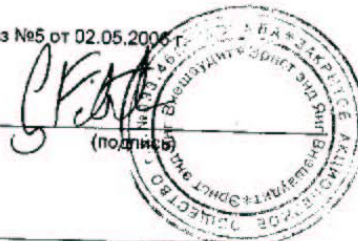
1

Номер свидетельства о государственной регистрации	033.468
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	30.08.1994 г.

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку) :

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит	А. В. Монахов
- должность лица, проводившего аудит	Старший аудитор
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	K012153
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	05.02.2004 г.
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	неограниченный срок
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит	Приказ №5 от 02.05.2006 г.

Приказ №5 от 02.05.2006 г.



Приложение №7
Бухгалтерская отчетность
ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 1 квартал 2007 года

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2007 г.

Наименование кредитной организации КБ ДельтаКредит
Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
20202	80126	138432	218558	295470	623211	918681	295327	564049	859376	80269	197594	277863
30102	73364	0	73364	1017763	0	1017763	996925	0	996925	94202	0	94202
30110	15711	13063	28774	272026	69560	341586	271866	77734	349600	15871	4889	20760
30114	0	12223	12223	0	9978401	9978401	0	9979268	9979268	0	11356	11356
30202	49359	0	49359	517	0	517	0	0	0	49876	0	49876
30204	199357	0	199357	6918	0	6918	0	0	0	206275	0	206275
30221	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32002	50000	0	50000	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0
32003	100000	0	100000	310000	0	310000	350000	0	350000	60000	0	60000
32004	450000	0	450000	140000	0	140000	590000	0	590000	0	0	0
32009	0	15665	15665	0	151	151	0	779	779	0	15037	15037
32203	0	0	0	60000	0	60000	60000	0	60000	0	0	0
32302	0	643534	643534	0	6328202	6328202	0	6971736	6971736	0	0	0
32303	0	0	0	0	2981318	2981318	0	2539126	2539126	0	442192	442192
32802	14542	73722	88264	8772	33900	42672	0	23443	23443	23314	84179	107493
45506	4239	27276	31515	0	1030	1030	488	2996	3484	3751	25310	29061
45507	1998897	8161137	10160034	389616	695376	1084992	16771	244134	260905	2371742	8612379	10984121
45705	56	1652	1708	0	14	14	4	403	407	52	1263	1315
45706	8365	275379	283744	0	26994	26994	23	8125	8148	8342	294248	302590
45815	39	2625	2664	277	2635	2912	245	3075	3320	71	2185	2256
45817	0	51	51	0	71	71	0	122	122	0	0	0
45915	16	1275	1291	972	2228	3200	976	3177	4153	12	326	338
45917	0	15	15	18	36	54	18	51	69	0	0	0
47408	0	0	0	70259	0	70259	70259	0	70259	0	0	0
47423	0	0	0	80000	457259	537259	80000	457259	537259	0	0	0
47427	23479	30528	54007	34304	87068	121372	28012	76239	104251	29771	41357	71128
47502	0	44524	44524	0	17029	17029	0	46945	46945	0	14608	14608
47801	1053103	610722	1663825	193716	20170	213886	15014	26466	41480	1231805	604426	1836231
52502	24766	0	24766	9033	0	9033	0	0	0	33799	0	33799
60302	2	0	2	43	0	43	45	0	45	0	0	0
60306	0	0	0	11162	0	11162	11132	0	11132	30	0	30
60308	170	45	215	340	91	431	430	111	541	80	25	105
60310	23	0	23	1560	0	1560	1556	0	1556	27	0	27

60312	8260	0	8260	12663	0	12663	8811	0	8811	12112	0	12112
60314	268	1479	1747	290	810	1100	105	829	934	453	1460	1913
60323	75	0	75	10	0	10	75	0	75	10	0	10
60401	118727	0	118727	909	0	909	65	0	65	119571	0	119571
60701	0	0	0	866	0	866	844	0	844	22	0	22
60901	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180
61008	120	0	120	519	0	519	519	0	519	120	0	120
61009	16	0	16	315	0	315	315	0	315	16	0	16
61010	0	0	0	15	0	15	15	0	15	0	0	0
61208	0	0	0	12889	5280	18169	12889	5280	18169	0	0	0
61403	19372	63	19435	624	241	865	4689	71	4760	15307	233	15540
61406	0	0	0	252020	0	252020	252020	0	252020	0	0	0
70201	0	0	0	68988	0	68988	68988	0	68988	0	0	0
70202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70203	0	0	0	13	0	13	13	0	13	0	0	0
70205	0	0	0	253034	0	253034	253034	0	253034	0	0	0
70206	0	0	0	18505	0	18505	18505	0	18505	0	0	0
70208	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
70209	0	0	0	35040	0	35040	35040	0	35040	0	0	0
70401	0	0	0	375585	0	375585	375585	0	375585	0	0	0
70501	12722	0	12722	6361	0	6361	0	0	0	19083	0	19083
70502	63811	0	63811	4343	0	4343	43	0	43	68111	0	68111
итого по активу (баланс)												
	4369165	10053410	14422575	3945760	21331075	25276835	3870651	21031418	24902069	4444274	10353067	14797341
Пассив												
10206	695000	0	695000	0	0	0	0	0	0	695000	0	695000
10602	74108	0	74108	0	0	0	0	0	0	74108	0	74108
10701	11561	0	11561	0	0	0	0	0	0	11561	0	11561
10702	3832	0	3832	0	0	0	0	0	0	3832	0	3832
10703	765	0	765	0	0	0	0	0	0	765	0	765
30109	0	446	446	0	7	7	0	4	4	0	443	443
31308	400000	0	400000	0	0	0	0	0	0	400000	0	400000
31405	0	0	0	0	136	136	0	390306	390306	0	390170	390170
31406	0	523198	523198	0	8106	8106	0	5134	5134	0	520226	520226
31407	0	1831193	1831193	0	28371	28371	0	17969	17969	0	1820791	1820791
31408	0	627838	627838	0	9727	9727	0	6161	6161	0	624272	624272
31409	943800	3666079	4609879	0	91360	91360	0	35853	35853	943800	3610572	4554372
32801	518	148	666	1970	2170	4140	1458	2244	3702	6	222	228
40701	5252	0	5252	12553	0	12553	9137	0	9137	1836	0	1836
40802	189	0	189	0	0	0	0	0	0	189	0	189
40817	42709	49973	92682	621734	786593	1408327	647017	799929	1446946	67992	63309	131301
40820	1758	1503	3261	10151	27129	37280	11041	26796	37837	2648	1170	3818
40911	169	0	169	19375	0	19375	19550	0	19550	344	0	344
42301	386	36477	36863	4124	89705	93829	4092	89045	93137	354	35817	36171
42311	7979	16219	24198	32333	26999	59332	33168	16583	49751	8814	5803	14617
42601	781	2994	3775	484	4227	4711	685	3718	4403	982	2485	3467
44007	0	2942989	2942989	0	45596	45596	0	28879	28879	0	2926272	2926272
45515	65820	0	65820	6023	0	6023	15779	0	15779	75576	0	75576
45715	464	0	464	187	0	187	50	0	50	327	0	327
45818	916	0	916	167	0	167	390	0	390	1139	0	1139
47401	1172	874	2046	1172	874	2046	0	0	0	0	0	0
47407	0	0	0	0	70259	70259	0	70259	70259	0	0	0
47411	0	9	9	0	13	13	0	4	4	0	0	0
47416	20	0	20	549	40459	41008	1408	40459	41867	879	0	879
47425	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
47426	14542	118237	132779	0	70375	70375	8772	50925	59697	23314	98787	122101
47501	22977	31670	54647	27037	77297	104334	33837	87088	120925	29777	41461	71238
47804	7751	0	7751	2053	0	2053	4082	0	4082	9780	0	9780
52005	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
52501	24767	0	24767	0	0	0	9032	0	9032	33799	0	33799
60301	826	0	826	13594	0	13594	14315	0	14315	1547	0	1547
60303	0	0	0	2730	0	2730	2730	0	2730	0	0	0
60305	474	0	474	15566	0	15566	15231	0	15231	139	0	139
60307	13	0	13	61	0	61	50	0	50	2	0	2
60309	0	0	0	1250	0	1250	1250	0	1250	0	0	0
60322	38	0	38	6695	0	6695	6695	0	6695	38	0	38

60324	251	0	251	7	0	7	0	0	0	244	0	244
60601	56969	0	56969	0	0	0	1310	0	1310	58279	0	58279
60903	171	0	171	0	0	0	1	0	1	172	0	172
61207	132	0	132	2594	11259	13853	3145	11259	14404	683	0	683
61306	0	0	0	250901	0	250901	250901	0	250901	0	0	0
70101	0	0	0	113387	0	113387	113387	0	113387	0	0	0
70103	0	0	0	252112	0	252112	252112	0	252112	0	0	0
70106	0	0	0	495	0	495	495	0	495	0	0	0
70107	0	0	0	30600	0	30600	30600	0	30600	0	0	0
70301	242446	0	242446	375585	0	375585	396582	0	396582	263443	0	263443
70302	444168	0	444168	0	0	0	0	0	0	444168	0	444168
	итого по пассиву (баланс)											
	4572728	9849847	14422575	1805489	1390662	3196151	1888302	1682615	3570917	4655541	10141800	14797341

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91104	0	0	0	0	5	5	0	5	5	0	0	0
91202	0	0	0	5	0	5	4	0	4	1	0	1
91207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91303	3316165	12799384	16115549	822112	1190368	2012480	14899	292057	306956	4123378	13697695	17821073
91305	357302	1206117	1563419	46358	32901	79259	0	30957	30957	403660	1208061	1611721
91307	6850	1883422	1890272	0	27518	27518	0	88316	88316	6850	1822624	1829474
91310	1048183	609549	1657732	192149	19661	211810	14510	26016	40526	1225822	603194	1829016
91503	37708	0	37708	0	0	0	0	0	0	37708	0	37708
91604	1048	8304	9352	1916	10960	12876	1330	11147	12477	1634	8117	9751
91704	0	85	85	0	4	4	0	1	1	0	88	88
91801	483	0	483	0	0	0	0	0	0	483	0	483
91802	131	0	131	15	0	15	0	0	0	146	0	146
91803	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
99998	3931996	0	3931996	152009	0	152009	162164	0	162164	3921841	0	3921841
	итого по активу (баланс)											
	8699874	16506861	25206735	1214564	1281417	2495981	192907	448499	641406	9721531	17339779	27061310

Пассив

91003	0	0	0	517	0	517	517	0	517	0	0	0
91004	0	0	0	6918	0	6918	6918	0	6918	0	0	0
91302	0	76	76	0	1	1	0	0	0	0	75	75
91401	289816	3461560	3751376	3733	141281	145014	20607	100599	121206	306690	3420878	3727568
91405	0	180544	180544	0	9713	9713	0	23367	23367	0	194198	194198
99999	21274739	0	21274739	475962	0	475962	2340692	0	2340692	23139469	0	23139469
	итого по пассиву (баланс)											
	21564555	3642180	25206735	487130	150995	638125	2368734	123966	2492700	23446159	3615151	27061310

Г. Срочные сделки

Актив

Пассив

Д. Счета ДЕПО

Актив

Пассив

Зам. Председателя Правления банка

Озеров С.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев В.А.
Телефон: 960-31-61
04.04.2007

Контрольная сумма раздела А: 2537
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 38945
Контрольная сумма раздела Г: 0
Контрольная сумма раздела Д: 0
Версия программы (.EXE): 12.03.2007
Версия описателей (.PAK): 22.03.2007

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
КБ ДельтаКредит

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

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
	1. Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
	8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
	9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	0	0	0
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
	14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	72808	229416	302224
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	7849	7849
	18. Кредитным организациям	11118	7540	501	8041
	19. Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	80348	237766	318114
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
	1. Минфином России	11201	0	0	0
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
	5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
	6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
	7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
	8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
	9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
	10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
	11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
	12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
	13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
	14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
	15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
	16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
	17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
	18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
	19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0

Итого по символам 11201-11219	0	0	0	0
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	3673	14921	18594
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	567	567
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	3673	15488	19161
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	25	4	29
3. В банках-нерезидентах	11503	0	0	0
Итого по символам 11501-11503	0	25	4	29
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	1626	0	1626
3. В банках-нерезидентах	11603	0	5244	5244
Итого по символам 11601-11603	0	1626	5244	6870
Итого по подразделу	0	85672	258502	344174
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	0	0	0
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0

6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	0	0	0
4. Прочих ценных бумаг	12404	0	0	0
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	0	0	0
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0	0	0
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12605,12606	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	1408	1554	2962
Итого по символам 13101	0	1408	1554	2962
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	693655	0	693655
Итого по подразделу	0	695063	1554	696617
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	122	1694	1816
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	6	0	6

Итого по символам 16101-16105	0	128	1694	1822
Итого по подразделу	0	128	1694	1822
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	32631	0	32631
2. По другим операциям	17103	28	0	28
Итого по символам 17101-17103	0	32659	0	32659
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	2558	5779	8337
2. По операциям инкассации	17202	0	0	0
3. По расчетным операциям	17203	274	106	380
4. По выданным гарантиям	17204	0	0	0
5. По другим операциям	17205	31961	2825	34786
Итого по символам 17201-17205	0	34793	8710	43503
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	0	0	0
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	157	0	157
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1835	0	1835
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	25	0	25
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	656	130865	131521
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	2673	130865	133538
Итого по подразделу	0	70125	139575	209700
Всего доходов	10000	850988	401325	1252313
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	6418	0	6418
3. Банкам-нерезидентам	21103	5886	48927	54813
4. Другим кредиторам	21104	0	46639	46639
Итого по символам 21101-21104	0	12304	95566	107870
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	12304	95566	107870
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0

8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	0	0	0
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	0	3	3
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	0	3	3
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	0	0	0
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	3	3
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	0	12	12
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	0	1	1
Итого по символам 23101-23103	0	0	13	13
Итого по подразделу	0	0	13	13
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	11608	0	11608
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	11608	0	11608
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0	0	0
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0	0	0

4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	11608	0	11608
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	241	1879	2120
Итого по символам 25101	0	241	1879	2120
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	696130	0	696130
Итого по подразделу	0	696371	1879	698250
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	50324	0	50324
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	1	0	1
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	10941	0	10941
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	55	0	55
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	519	0	519
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	339	0	339
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	582	0	582
8. Прочие расходы	26109	881	0	881
Итого по символам 26101-26109	0	63642	0	63642
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	5	0	5
Итого по подразделу	0	63647	0	63647
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	4	0	4
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	11	0	11
10. Другие нарушения	28111	10	0	10
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	25	0	25
Итого по подразделу	0	25	0	25
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	57042	0	57042
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	57042	0	57042
2. Комиссия уплаченная				

1. По кассовым операциям	29201	150	0	150
2. По операциям инкассации	29202	53	0	53
3. По расчетным операциям	29203	68	251	319
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	220	0	220
5. По другим операциям	29205	213	6669	6882
Итого по символам 29201-29205	0	704	6920	7624
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	2260	199	2459
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	14	0	14
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	187	0	187
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	1509	36	1545
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	3830	0	3830
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	13	0	13
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	393	0	393
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	227	0	227
9. Содержание зданий и сооружений	29317	514	0	514
10. Расходы по охране	29318	750	0	750
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	2779	0	2779
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	38	0	38
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	2044	31	2075
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	5	0	5
на командировочные расходы	29325	352	3	355
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	352	0	352
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	207	0	207
19. Прочие расходы	29329	2786	128	2914
Итого по символам 29301-29329	0	18260	397	18657
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0	0	0
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	188	0	188
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	11227	0	11227
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	5872	0	5872
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2687	0	2687
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	3641	516	4157
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	23615	516	24131
Итого по подразделу	0	99621	7833	107454
Всего расходов	20000	883576	105294	988870
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	*		0

13.2 Итого результат по отчету					
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)		33001			263443
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)		33002			0
+-----+-----+-----+-----+-----+					

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	0
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Зам. Председателя Правления банка

Озеров С.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.

Телефон: 960-31-61

06.04.2007

Контрольная сумма формы : 36648
Версия программы (.ЕХЕ): 12.03.2007
Версия описателей (.РАК): 29.03.2007

Приложение №8
Бухгалтерская отчетность
ЗАО «КБ ДельтаКредит» по МСФО за 2004 год

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

**Финансовая отчетность и
заключение аудиторов**

31 декабря 2004 года

Содержание

Заключение аудиторов

Акционеры и руководство	1
Бухгалтерский баланс	2
Отчет о прибылях и убытках	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	5

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Основы составления отчетности	7
4	Принципы учетной политики	8
5	Денежные средства и их эквиваленты	12
6	Средства в других банках	12
7	Ипотечные кредиты физическим лицам	13
8	Прочие активы	14
9	Основные средства	14
10	Средства других банков и финансовых организаций	15
11	Финансирование, полученное от связанных сторон	16
12	Прочие обязательства	16
13	Акционерный капитал и эмиссионный доход	16
14	Нераспределенная прибыль и прочие фонды	17
15	Процентные доходы и расходы	17
16	Комиссионные доходы и расходы	18
17	Операционные расходы	18
18	Налог на прибыль	18
19	Управление финансовыми рисками	20
20	Условные обязательства	24
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	25
22	Операции со связанными сторонами	26
23	События после отчетной даты	26

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Космодамианская наб., 52, стр. 5,
Москва, 115054.
телефон +7 (095) 967 6000
факс +7 (095) 967 6001
www.pwc.com

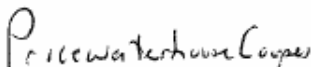
ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Совету Директоров ЗАО КБ ДельтаКредит:

Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ЗАО КБ ДельтаКредит (в дальнейшем – «Банк»), представленного в тысячах российских рублей по состоянию на 31 декабря 2004 года и связанных с ним отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров, представленных в тысячах российских рублей, за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за составление данной финансовой отчетности, представленной в тысячах российских рублей, несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, представленная в тысячах российских рублей, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Москва, Россия
31 марта 2005 года

Акционеры и руководство

Акционеры по состоянию на 31 декабря 2004 года и на 31 декабря 2003 года

	31 декабря 2004		31 декабря 2003	
	% собственности	% при голосовании	% собственности	% при голосовании
DC Mortgage Finance Netherlands B.V.	100,0	100,0	100,0	100,0
The U.S. Russia Investment Fund	-	-	-	-
	100,0	100,0	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года фонд The U.S. Russia Investment Fund владел одной акцией ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Совет директоров

на 31 декабря 2004
Игорь Ю. Кузин
Ричард Д. Тернер
Ричард Склар
Кирилл А. Дмитриев
Патриция М. Клоэрти

на 31 декабря 2003
Джеймс Б. Кук
Кирилл А. Дмитриев
Ричард Д. Тернер
Яков М. Миркин
Патриция М. Клоэрти

Правление

на 31 декабря 2004
Константин Ю. Артюх
Игорь В. Садовский


на 31 декабря 2003
Елена И. Сорочан
Игорь В. Садовский
Лидия В. Дудник

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

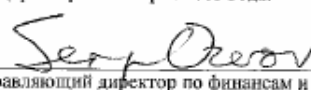
Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2004 года
(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Примечание	31 декабря 2004	31 декабря 2003 (пересчитанная сумма)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	340 449	30 927
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	20	8 241	67 480
Средства в других банках	6	44 564	214 871
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	3 025 496	2 080 902
Прочие активы	8	16 316	23 005
Основные средства	9	57 884	77 171
Итого активов		3 492 950	2 494 356
Обязательства			
Средства клиентов		52 445	21 944
Выпущенные векселя		-	50 426
Средства других банков и финансовых организаций	10	2 095 859	1 401 740
Финансирование, полученное от связанных сторон	11	143 822	134 401
Прочие обязательства	12	56 302	11 281
Итого обязательств		2 348 428	1 619 792
Собственные средства акционеров			
Акционерный капитал	13	624 484	662 874
Эмиссионный доход	13	91 931	97 583
Нераспределенная прибыль и прочие фонды	14	428 107	114 107
Итого собственных средств акционеров		1 144 522	874 564
Всего обязательств и собственных средств акционеров		3 492 950	2 494 356

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 31 марта 2005 года.



Главный исполнительный директор
Игорь Кузин



Управляющий директор по финансам и рискам
Сергей Озеров

Примечания на страницах с 6 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2004 года
(выражено в тысячах российских рублей только для целей предоставления)

	Примечание	2004	2003
Процентные доходы	15	363 430	292 386
Процентные расходы	15	(138 031)	(122 590)
Чистые процентные доходы		225 399	169 796
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под обеспечение кредитного портфеля	7	(10 746)	61
Чистые процентные доходы после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля		214 653	169 857
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(774)	(798)
Доходы за вычетом расходов по переоценке иностранной валюты		9 657	7 858
Доходы от продажи ипотечного кредитного портфеля	7	26 277	18 907
Комиссионные доходы	16	21 634	15 684
Комиссионные расходы	16	(5 187)	(4 113)
Прочие операционные доходы		13 812	8 164
Операционные доходы		280 072	215 559
Операционные расходы	17	(177 374)	(205 953)
Прибыль до налогообложения		102 698	9 606
Расходы по налогу на прибыль	18	(21 977)	-
Чистая прибыль		80 721	9 606

Примечания на страницах с 6 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

3

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2004 года
(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Примечание	2004	2003
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		350 564	283 178
Проценты уплаченные		(113 158)	(85 727)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		(774)	(798)
Доходы от продажи ипотечного кредитного портфеля		26 277	18 907
Комиссии полученные		30 833	15 684
Комиссии уплаченные		(5 187)	(4 113)
Прочие операционные доходы полученные		13 812	6 630
Уплаченные операционные расходы		(172 216)	(194 842)
Уплаченный налог на прибыль		(14 127)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		116 024	38 919
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		59 287	(17 557)
Чистое снижение по средствам в других банках		162 244	8 594
Чистый прирост по ипотечным кредитам физическим лицам		(1 479 452)	(1 024 334)
Поступления от продажи ипотечных кредитов		384 635	340 053
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		6 075	(5 371)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		32 552	(32 842)
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям		(47 453)	49 478
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		38 054	(3 775)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(728 034)	(646 835)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(4 929)	(41 805)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4 929)	(41 805)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от других банков и финансовых организаций		789 213	531 642
Чистый прирост/(снижение) в финансировании, полученном от связанных сторон	11	139 126	(347 911)
Поступления от акционеров	13	113 989	-
Поступления от выпуска обыкновенных акций за вычетом уплаченного налога		-	473 079
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 042 328	656 810
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		157	4 702
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		309 522	(27 128)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		30 927	58 055
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	340 449	30 927

Примечания на страницах с 6 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

4

3АО «КБ ДельтаКредит»

Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся

31 декабря 2004 года

(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Примечание	Акционерный капитал (пересчитанная сумма)	Эмиссионный доход (пересчитанная сумма)	Нераспределенная прибыль и прочие фонды (пересчитанная сумма)	Итого собственных средств акционеров (пересчитанная сумма)
Остаток на 31 декабря 2002 года (пересчитанная сумма)		403 376	104 348	117 094	624 818
Влияние изменений обменного курса		(29 568)	(7 649)	(8 970)	(46 187)
Чистая прибыль		-	-	9 606	9 606
Эмиссия акций	13				
- Номинальная стоимость (пересчитанная сумма)	3	289 066	-	-	289 066
- Эмиссионный доход		-	884	-	884
- Уплаченный налог		-	-	(3 623)	(3 623)
Остаток на 31 декабря 2003 года (пересчитанная сумма)		662 874	97 583	114 107	874 564
Влияние изменений обменного курса		(38 390)	(5 652)	(9 162)	(53 204)
Чистая прибыль		-	-	80 721	80 721
Корректировка по приведению финансирования, полученного от связанных сторон по ставке ниже рыночной, к справедливой стоимости	11	-	-	131 446	131 446
Взносы акционеров	13	-	-	110 995	110 995
Остаток на 31 декабря 2004 года		624 484	91 931	428 107	1 144 522

Примечания на страницах с 6 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

5

1 Основная деятельность Банка

ЗАО «КБ ДельтаКредит» (далее – «Банк») – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. По состоянию на 31 декабря 2004 года основным акционером Банка являлся DC Mortgage Finance Netherlands B.V., принадлежащий The U.S. Russia Investment Fund (24.96%), Delta Russia Fund, L.P. (60.78%), Delta Russia Financial Investors, L.P. (12.01%) и Delta Russia Co-Investors, L.P. (2.25%). The U.S. Russia Investment Fund (далее – «Фонд») – некоммерческая организация, созданная в целях содействия становлению российской рыночной экономики. Delta Russia Fund, L.P. был создан в целях осуществления инвестиций в диверсифицированный портфель быстрорастущих российских компаний, для которых характерен высокий уровень управленческой культуры и которые обладают высоким потенциалом для достижения лидерства в своих отраслях.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка являлись JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк назывался ЗАО «Дж. П. Морган Банк», а в результате приобретения Банка Фондом (сделка по приобретению была завершена 27 ноября 2001 года) 24 июля 2001 года был переименован в ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Фонд продал все акции Банка (кроме одной акции) компании DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее – «DCMF») 20 марта 2003 года.

До приобретения Фондом основная деятельность Банка заключалась в ограниченной коммерческой и розничной банковской деятельности на территории Российской Федерации. После приобретения Банка Фондом его основной деятельностью является ипотечное кредитование на территории Российской Федерации.

В июне 2002 года Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление всех видов банковских и кредитных операций с физическими лицами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2, Москва, Россия, 125009. В сентябре 2002 года Банк открыл представительство в Санкт-Петербурге. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года составляла 105 человек (31 декабря 2003 г.: 152 человека).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя существуют определенные положительные тенденции развития экономики, свидетельствующие об ее улучшении, экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации сильно зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям уровня доверия и экономической ситуации.

В 2004 году в результате общего падения уровня доверия к российской банковской системе, российский банковский сектор испытал снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать, какое воздействие, в случае наличия такового, может оказать дальнейшее значительное ухудшение ликвидности или доверия в российской банковской системе на финансовое положение Банка.

3 Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации, страны регистрации Банка, являются российские рубли. Однако, активы и обязательства, а также доходы и расходы Банка в основном деноминированы в долларах США. Клиентскую базу Банка в основном составляют физические лица, доход которых измеряется в долларах США. Доллары США в значительной степени используются в операциях Банка. Руководство Банка использует доллары США для управления финансовыми рисками и измерения показателей рентабельности Банка. Основываясь на вышесказанном, функциональной валютой измерения деятельности Банка в 2004 году и предыдущих годах считаются доллары США.

Данная финансовая отчетность Банка представлена в российских рублях только для целей предоставления в Центральный Банк Российской Федерации. Банк также подготовил финансовую отчетность в соответствии с МСФО, валютой измерения и представления которой являются доллары США. Данная финансовая отчетность может быть запрошена у Банка по следующему адресу: ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2, Москва, Россия, 125009.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях основываясь на положениях ПКБ 30 «Валюта представления отчетности – пересчет из функциональной валюты в валюту представления». Российские рубли выбраны в качестве валюты представления отчетности Банка поскольку являются национальной валютой Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность была пересчитана в российские рубли используя следующие принципы:

- Активы и обязательства были пересчитаны по обменному курсу, действовавшему на дату представления соответствующего бухгалтерского баланса;
- Доходы и расходы всех представленных периодов пересчитаны по курсу, действовавшему на дату совершения операции или по курсу, приближенному к курсу действовавшему на дату совершения операции;
- Собственные средства акционеров, за исключением чистой прибыли, пересчитаны по курсу, действовавшему на дату каждого из представленных бухгалтерских балансов; и
- Все курсовые разницы, появляющиеся в результате перевода, отражены непосредственно в составе собственных средств акционеров.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В 2004 году Банк досрочно принял МСФО 8 (пересмотренный) «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (МСФО 8). В финансовую отчетность 2003 года были внесены поправки в соответствии с требованиями стандарта.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк не применял следующие стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу:

МСФО 1 (пересмотрен в 2003 году)	Представление финансовой отчетности
МСФО 10 (пересмотрен в 2003 году)	События после отчетной даты
МСФО 16 (пересмотрен в 2003 году)	Основные средства
МСФО 17 (пересмотрен в 2003 году)	Аренда
МСФО 21 (пересмотрен в 2003 году)	Влияние изменений валютных курсов

3 Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО 24 (пересмотрен в 2003 году)	Раскрытие информации о связанных сторонах
МСФО 27 (пересмотрен в 2003 году)	Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании
МСФО 28 (пересмотрен в 2003 году)	Учет инвестиций в ассоциированные компании
МСФО 31 (пересмотрен в 2003 году)	Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности
МСФО 32 (пересмотрен в 2003 году)	Финансовые инструменты: раскрытие и предоставление информации
МСФО 33 (пересмотрен в 2003 году)	Прибыль на акцию
МСФО 39 (пересмотрен в 2003 году)	Финансовые инструменты: признание и оценка
МСФО 40 (пересмотрен в 2003 году)	Инвестиционная собственность
МСФО 2 (принят в 2004 году)	Выплаты на основе долевых инструментов
МСФО 3 (принят в 2004 году)	Объединения предприятий
МСФО 36 (пересмотрен в 2003 году)	Обесценение активов
МСФО 38 (пересмотрен в 2003 году)	Нематериальные активы
МСФО 5 (принят в 2004 году)	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность

Все вышеуказанные стандарты введены в действие с 1 января 2005 года.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представленной финансовой отчетности текущего года. Доходы от продажи ипотечного кредитного портфеля, ранее представляемые в составе комиссионных доходов, в текущей отчетности представлены в отчете о прибылях и убытках отдельно.

Пересчет финансовых показателей предыдущего периода. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2003 года, подготовленная в соответствии с МСФО, содержала определенные ошибки, требующие пересчета в соответствии с МСФО 8 и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» («МСФО 39»).

В декабре 2003 года акционерный капитал Банка был увеличен на 456 721 тысячу рублей. Впоследствии, финансирование, полученное от связанных сторон (по ставкам ниже рыночных) в сумме 333 867 тысяч рублей, было погашено Банком. Убыток от досрочного погашения данных заемных средств, равный 167 655 тысяч рублей, был учтен как уменьшение нераспределенной прибыли и прочих фондов. Однако, по сути, Банк конвертировал часть долга в акционерный капитал. Основываясь на вышесказанном, руководство Банка считает, что прирост акционерного капитала должен быть отражен за вычетом погашенного финансирования. Таким образом, 167 655 тысяч рублей, которые ранее были учтены как уменьшение нераспределенной прибыли и прочих фондов, следует взаимозачесть с 456 721 тысячей рублей, раскрытых ранее как увеличение акционерного капитала.

4 Принципы учетной политики

Следующие принципы учетной политики применялись при составлении финансовой отчетности Банка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Предоставленные кредиты, приобретенная ссудная задолженность и резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, и соответственно, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, приобретенные Банком, за исключением тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи, классифицируются как приобретенная ссудная задолженность.

Предоставленные кредиты и приобретенная ссудная задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и приобретенная ссудная задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и приобретенная ссудная задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату, что может быть подтверждено объективными данными. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, в случае, если вероятность несения убытков велика.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Улучшения арендованного имущества включают в себя затраты, понесенные в связи с долгосрочной арендой офисных помещений в центре Москвы. Банк учитывает данные затраты как улучшение арендованного имущества, поскольку они представляют собой затраты, произведенные для приведения помещений в рабочее состояние для использования в банковской деятельности. Банк предполагает, что будущие экономические поступления от данных улучшений являются вероятными. Затраты на улучшение арендованного имущества учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под возможное обесценение (если необходимо).

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование – 20-25% в год,

Транспортные средства – 20% в год,

Улучшения арендованного имущества – 16,67% в год,

Нематериальные активы – 33,33% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя отражаются в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

При выкупе Банком собственных долговых обязательств они списываются с баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченным возмещением отражается в составе прибыли от досрочного урегулирования задолженности.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по первоначальной стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Если заемные средства получены от несвязанных сторон, то разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Если заемные средства получены от связанных сторон, то данная разница учитывается напрямую на счетах нераспределенной прибыли и прочих фондах. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав расходов/доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Нарашенные процентные доходы и расходы, в том числе наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизационной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдачи которых вероятна, и комиссионные расходы за получение финансирования (вместе с соответствующими прямыми затратами), уплаченные банкам и финансовым организациям, признаются как отложенные и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Консультационные доходы учитываются на основании соответствующих контрактов.

Доходы от продажи ипотечного кредитного портфеля признаются на дату совершения расчетов и рассчитываются как разница между поступлениями от продажи и балансовой стоимостью портфеля.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в доллары США по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Прибыли и убытки, связанные с переоценкой активов и обязательств отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по переоценке иностранной валюты.

На 31 декабря 2004 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в рублях, составлял 1 доллар США за 27,7487 рублей (2003 г.: 1 доллар США = 29,4545 рублей). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Резервы. Резервы отражаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Отчисления в фонды. Банк производит взносы в пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных расходов.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2004	31 декабря 2003
Наличные средства	81 997	20 795
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	166 104	1 591
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	6 216	5 007
- других стран	86 132	3 534
Итого денежных средств и их эквивалентов	340 449	30 927

По состоянию на 31 декабря 2003 года у Банка были остатки на корсчете связанного с ним банка. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

6 Средства в других банках

	31 декабря 2004	31 декабря 2003
Срочные депозиты в других банках	-	97 200
Приобретенная ссудная задолженность	44 564	117 671
Итого средств в других банках	44 564	214 871

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы прочим российским банкам, по которым все права были переданы Банку компанией DCMF в 2001 – 2002 годах в соответствии с соглашениями по переуступке прав требования.

В 2004 году приобретенная ссудная задолженность не переводилась в портфель приобретенных ипотечных кредитов физическим лицам (2003 г.: 56 582 тысячи рублей). Кроме того, в течение 2004 года погашение приобретенной ссудной задолженности составило 67 683 тысячи рублей (2003 г.: 5 525 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 44 564 тысячи рублей (2003 г.: 214 871 тысяча рублей). См. Примечание 21.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2004	31 декабря 2003
Текущие кредиты	2 637 070	1 640 498
Приобретенная ссудная задолженность	432 241	475 867
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(43 815)	(35 463)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	3 025 496	2 080 902

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы, все права на которые были выкуплены Банком у других российских банков в соответствии с договорами переуступки прав требования. Эти займы были выпущены другими российскими банками на период 122 месяца под годовую ставку от 10% до 21%.

Комиссия, полученная Банком при выдаче кредитов на сумму 14 070 тысяч рублей, была отсрочена и учтена при расчете эффективной процентной ставки по кредитам (2003 г.: 26 396 тысяч рублей). Также затраты по кредитным сделкам на сумму 16 247 тысяч рублей (2003 г.: 3 744 тысячи рублей) были отсрочены и учтены при расчете эффективной процентной ставки по кредитам. Затраты по кредитным сделкам включают в себя затраты на персонал, вовлеченный в продажу кредитов, и затраты на аренду помещения.

31 декабря 2004 года Банк подписал соглашение о продаже в 2005 году части кредитного портфеля третьей стороне. По состоянию на 31 декабря 2004 года совокупная величина основного долга по кредитам, включенным в соглашение о продаже, составила 327 268 тысяч рублей. Банк получил предоплату от покупателя на сумму 36 073 тысячи рублей, которая была включена в прочие обязательства (см. Примечание 12). В феврале 2005 года сделка была завершена.

В 2004 году Банк продал другим не связанным с ним банкам часть своего ипотечного кредитного портфеля на сумму 372 471 тысяча рублей (2003 г.: 326 326 тысяч рублей). Доход, полученный Банком по данным операциям, составил в 2004 году 26 277 тысяч рублей (2003 г.: 18 907 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банком была выдана гарантия не связанному с ним банку на сумму 215 274 тысячи рублей по кредитам, проданным незадолго до конца года (2003 г.: 323 734 тысячи рублей). Срок гарантии истекает 31 марта 2005 года (2003 г.: 31 января 2004 года). Банк не осуществлял никаких платежей по данным гарантиям.

В ипотечные кредиты физическим лицам на 31 декабря 2004 года включены кредиты на сумму 2 026 377 тысяч рублей, которые были переданы в залог по финансированию, полученному от других финансовых организаций (2003 г.: 1 465 626 тысяч рублей). См. Примечание 20.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	31 декабря 2004	31 декабря 2003
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	35 463	38 332
Влияние изменений обменного курса	(2 394)	(2 808)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	10 746	(61)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	43 815	35 463

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам составила 3 025 496 тысяч рублей (2003 г.: 2 080 902 тысячи рублей). См. Примечание 21.

Географический анализ, анализ ипотечных кредитов физическим лицам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

8 Прочие активы

	31 декабря 2004	31 декабря 2003
Предоплата по аренде	7 714	9 013
Предоплата по налогам	3 413	3 623
Расчеты с прочими дебиторами	2 303	2 916
Уплаченные предварительные гонорары	1 387	7 334
Прочее	1 499	119
Итого прочих активов	16 316	23 005

В 2004 Банк заплатил OPIC (Overseas Private Investment Corporation) предварительный гонорар в размере 1 387 тысяч рублей за получение займа в размере 3 468 588 тысяч рублей. Исходя из условий данного договора займ будет получен Банком в 2005-2007 годах.

В 2003 году Банк заплатил Международной финансовой корпорации предварительный гонорар в размере 7 334 тысячи рублей в соответствии с договором о предоставлении второй кредитной линии и субординированного займа. По данному соглашению первый транш был получен Банком в 2004 году.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19.

9 Основные средства

	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Нематериальные активы	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года		36 465	34 815	5 479	412	77 171
Влияние изменений обменного курса		(2 112)	(2 016)	(318)	(23)	(4 469)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года (пересчитанная с учетом обменного курса)		34 353	32 799	5 161	389	72 702
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		42 456	38 543	5 966	555	87 520
Поступления		2 751	86	974	1 118	4 929
Выбытия		-	(3 725)	-	-	(3 725)
Влияние изменений обменного курса		(87)	115	(31)	(36)	(39)
Остаток на конец периода		45 120	35 019	6 909	1 637	88 685
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		8 103	5 744	805	166	14 818
Амортизация	17	9 599	5 444	2 206	143	17 392
Выбытия		-	(888)	-	-	(888)
Влияние изменений обменного курса		(303)	(144)	(69)	(5)	(521)
Остаток на конец периода		17 399	10 156	2 942	304	30 801
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года		27 721	24 863	3 967	1 333	57 884

В апреле 2004 года Банк закрыл свой представительский офис в Москве. Улучшения арендованного имущества, осуществленные в данном офисе на сумму 2 837 тысяч рублей, были списаны.

10 Средства других банков и финансовых организаций

	31 декабря 2004	31 декабря 2003
Международная финансовая корпорация	1 318 369	595 865
Европейский банк реконструкции и развития	562 021	585 850
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	209 918	219 731
Корреспондентские счета других банков	5 551	294
Итого средств других банков и финансовых организаций	2 095 859	1 401 740

В мае 2002 года Банк подписал соглашение об открытии двух кредитных линий с Международной финансовой корпорацией (далее - МФК) и Европейским банком реконструкции и развития (далее - ЕБРР) на сумму 20 000 тысяч долларов США каждая. Еще два соглашения о займах с МФК на сумму 60 000 тысяч долларов США были подписаны в июне 2003 года, из которых 30 000 тысяч долларов США было получено до 31 декабря 2004 года.

Средства в размере 6 000 тысяч долларов со сроком погашения в июле 2009 года, полученные в числе общих поступлений от МФК в 2004 году, представляют собой субординированный займ. Данный займ включает в себя опцион МФК на конвертацию в обыкновенные акции Банка в размере, не превышающем 15% акционерного капитала Банка.

В октябре 2003 года Банк подписал соглашение об открытии кредитной линии в размере 7 500 тысяч долларов США с Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (далее - FMO).

Данные кредитные линии используются для финансирования ипотечных кредитов физическим лицам, выдаваемых Банком.

В 2004 году предварительные гонорары, выплаченные другим банкам и финансовым организациям, на сумму 12 006 тысяч рублей (2003 г.: 5 801 тысяч рублей) были отсрочены и учтены при расчете эффективной ставки по заемным средствам. Ниже представлена таблица сопоставления общей суммы полученного финансирования от каждого из трех инвесторов и соответствующей балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2004 года.

	ЕБРР	МФК	FMO
Финансирование полученное	554 974	1 322 142	208 115
За вычетом предварительных гонораров	(5 550)	(17 176)	(2 470)
Итого финансирование полученное:	549 424	1 304 966	205 645
Амортизация предварительных гонораров	1 498	4 662	1 831
Наращенный процентный расход	11 099	8 741	2 442
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2004 года	562 021	1 318 369	209 918

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 2 095 859 тысяч рублей (2003 г.: 1 401 740 тысяч рублей). См. Примечание 21.

Географический анализ, анализ средств других банков и финансовых организаций по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Также см. Примечание 20 для информации об активах, которые были переданы в залог для привлечения данного финансирования.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2004 года финансирование, полученное от связанных сторон, представляет собой депозиты от Фонда, по номинальной стоимости 255 288 тысяч рублей (2003 г.: 270 981 тысяча рублей) и депозиты от основного акционера Банка номинальной стоимостью 138 744 тысячи рублей. Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации. В соответствии с контрактом срок погашения этих депозитов составляет от 108 до 360 месяцев по процентной ставке 0,1% годовых (депозиты были получены с декабря 2001 по декабрь 2004 года).

Ниже представлено приведение полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночная ставка, использованная при оценке, варьируется от 8% до 11%):

	31 декабря 2004	31 декабря 2003
Финансирование полученное	394 032	270 981
За вычетом: накопленного эффекта от корректировки по приведению финансирования, полученного от связанных сторон по ставке ниже рыночной к справедливой стоимости, учитываемой в составе нераспределенной прибыли и прочих фондов	(295 940)	(174 606)
Справедливая стоимость финансирования на дату поступления средств	98 092	96 375
Наращенный процентный расход	45 730	38 026
Итого финансирование, полученное от связанных сторон	143 822	134 401

В 2003 году убыток от досрочного погашения задолженности по финансированию, полученному от Фонда, составил 167 655 тысяч рублей. См. Примечание 3.

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, составляла 143 822 тысячи рублей (2003 г.: 134 401 тысяча рублей). См. Примечание 21.

Географический анализ и анализ финансирования, полученного от связанных сторон, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя предоплату, полученную Банком от третьей стороны в соответствии с договором продажи части портфеля ипотечных кредитов на сумму в 36 073 тысячи рублей (см. Примечание 7).

13 Акционерный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставной капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинальная стоимость, рубль	Балансовая стоимость
2004			
Обыкновенные акции	695 000 000	695 000 000	624 484 000
Итого уставной капитал	695 000 000	695 000 000	624 484 000
2003			
Обыкновенные акции	695 000 000	695 000 000	662 874 000
Итого уставной капитал	695 000 000	695 000 000	662 874 000

13 Акционерный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

17 декабря 2003 года Банк выпустил дополнительные 458 000 тысяч обыкновенных акций для DCMF по номинальной стоимости эквивалентной 0,0339 долларов США за акцию. В результате данной транзакции, акционерный капитал Банка увеличился на 289 066 тысяч рублей, а в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров были отражены 884 тысячи рублей. См. Примечание 3. По результатам данной транзакции Банк также уплатил налоги на сумму 3 623 тысячи рублей, отраженные как увеличение накопленного убытка в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров.

Банк имеет право на дополнительный выпуск 742 000 тысяч акций, поскольку объявленный акционерный капитал Банка составляет 1 437 000 тысяч акций.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Акционеры имеют право на получение объявленных дивидендов и на право одного голоса за акцию на собраниях акционеров Банка.

Дополнительно, в феврале 2004 года DCMF безвозмездно передал Банку сумму в размере 4 000 тысяч долларов США (110 995 тысяч рублей по курсу ЦБ РФ на 31 декабря 2004 года). Данная сумма отражена в отчетности в составе нераспределенной прибыли и прочих фондах.

14 Нераспределенная прибыль и прочие фонды

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2004 года 35 102 тысячи рублей (2003 г.: накопленный дефицит в размере 35 080 тысяч рублей).

15 Процентные доходы и расходы

	2004	2003
Процентные доходы		
Ипотечные кредиты физическим лицам	351 395	274 124
Средства в других банках	12 035	18 262
Итого процентных доходов	363 430	292 386
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков и других финансовых организаций	124 391	93 646
Финансирование, полученное от связанных сторон	10 975	22 161
Выпущенные векселя	2 665	6 783
Итого процентных расходов	138 031	122 590
Чистые процентные доходы	225 399	169 796

16 Комиссионные доходы и расходы

	2004	2003
Комиссионные доходы		
Комиссии за аренду сейфовых ячеек	8 425	1 013
Комиссии по кассовым и расчетным операциям	7 995	3 714
Комиссии по консультационным услугам	4 757	7 459
Прочее	457	3 498
Итого комиссионных доходов	21 634	15 684
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	2 034	737
Комиссии по полученным гарантиям	1 461	2 609
Комиссии, выплаченные другим банкам и финансовым организациям	1 118	184
Прочее	574	583
Итого комиссионных расходов	5 187	4 113
Чистые комиссионные доходы	16 447	11 571

17 Операционные расходы

	2004	2003
Расходы на персонал	87 340	102 516
Арендные расходы	21 147	31 952
Амортизация основных средств (Примечание 9)	17 392	15 285
Расходы на информационные услуги	15 158	18 201
Расходы на рекламу и представительские расходы	7 937	11 970
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	6 247	6 599
Налоги, за исключением налога на прибыль	2 321	2 179
Прочее	19 832	17 251
Итого операционных расходов	177 374	205 953

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2004	2003
Текущие расходы по налогу на прибыль	21 977	-
Изменение отложенного налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	21 977	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (31 декабря 2003 года: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

18 Налог на прибыль (продолжение)

	2004	2003
Прибыль по МСФО до налогообложения	102 698	9 606
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	24 643	2 302
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Невременные составляющие прибылей и убытков от переоценки иностранной валюты	(5 215)	(6 231)
Процентные расходы от амортизации финансирования, привлеченного от связанных сторон	2 464	5 310
- Прочие невременные разницы	1 489	4 634
Изменение непризнанного чистого отложенного налогового актива	(1 404)	(6 015)
Расходы по налогу на прибыль	21 977	-

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2003 г.: 24%).

	31 декабря 2003	Влияние изменений обменного курса	Изменение	31 декабря 2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 184	(202)	(3 095)	1 887
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 798	(76)	(2 722)	-
Основные средства	-	(113)	3 582	3 469
Наращенные расходы и доходы	2 121	(155)	1 003	2 969
Прочее	118	(3)	(115)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	10 221	(549)	(1 347)	8 325
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(4 212)	200	1 404	(2 608)
Чистая сумма отложенного налогового актива	6 009	(349)	57	5 717
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Средства других банков и финансовых организаций	(3 446)	224	(774)	(3 996)
Основные средства	(1 178)	32	1 146	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	54	(1 719)	(1 665)
Прочее	(1 385)	39	1 290	(56)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 009)	349	(57)	(5 717)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк не признал отложенный налоговый актив на общую сумму 2 608 тысяч рублей (2003 г.: 4 212 тысячи рублей), так как получение налоговой прибыли, достаточной для реализации в полном объеме данного актива, не представляется вероятным.

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк частично управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	254 317	86 132	-	340 449
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 241	-	-	8 241
Средства в других банках	44 564	-	-	44 564
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 025 496	-	-	3 025 496
Прочие активы	14 679	1 637	-	16 316
Основные средства	57 884	-	-	57 884
Итого активов	3 405 181	87 769	-	3 492 950
Обязательства				
Средства клиентов	52 445	-	-	52 445
Средства других банков и финансовых организаций	5 550	2 090 309	-	2 095 859
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	143 822	-	143 822
Прочие обязательства	56 302	-	-	56 302
Итого обязательств	114 297	2 234 131	-	2 348 428
Чистая балансовая позиция	3 290 884	(2 146 362)	-	1 144 522
Обязательства кредитного характера	219 104	-	-	219 104

19 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	2 305 198	(1 430 458)	(176)	874 564
Обязательства кредитного характера	334 603	-	-	334 603

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию на 31 декабря 2004 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные активы и их эквиваленты	187 581	149 510	3 358	340 449
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 241	-	-	8 241
Средства в других банках	-	44 564	-	44 564
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	3 025 496	-	3 025 496
Прочие активы	14 929	1 387	-	16 316
Основные средства	-	57 884	-	57 884
Итого активов	210 751	3 278 841	3 358	3 492 950
Обязательства				
Средства клиентов	4 495	47 950	-	52 445
Средства других банков и финансовых организаций	-	2 095 859	-	2 095 859
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	143 822	-	143 822
Прочие обязательства	7 603	48 699	-	56 302
Итого обязательств	12 098	2 336 330	-	2 348 428
Чистая балансовая позиция	198 653	942 511	3 358	1 144 522
Обязательства кредитного характера	-	219 104	-	219 104

По состоянию на 31 декабря 2003 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	76 228	795 890	2 446	874 564
Обязательства кредитного характера	-	334 603	-	334 603

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов и выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Казначейство Банка.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как часть операций Банка финансируется собственными средствами акционеров. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства банка по их договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активы, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

На 31 декабря 2004 года позиция ликвидности Банка составила:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	340 449	-	-	-	-	-	-	340 449
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	8 241	8 241
Средства в других банках	444	-	-	-	44 120	-	-	44 564
Ипотечные кредиты физическим лицам	33 298	482 050	389 952	796 859	1 081 395	241 942	-	3 025 496
Прочие активы	-	16 316	-	-	-	-	-	16 316
Основные средства	-	-	-	57 884	-	-	-	57 884
Итого активов	374 191	498 366	389 952	854 743	1 125 515	241 942	8 241	3 492 950
Обязательства								
Средства клиентов	37 239	15 206	-	-	-	-	-	52 445
Средства других банков и финансовых организаций	5 550	202 566	458 436	1 254 463	174 844	-	-	2 095 859
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	-	-	-	136 524	7 298	-	143 822
Прочие обязательства	14 901	41 401	-	-	-	-	-	56 302
Итого обязательств	57 690	259 173	458 436	1 254 463	311 368	7 298	-	2 348 428
Чистый разрыв	316 501	239 193	(68 484)	(399 720)	814 147	234 644	8 241	1 144 522
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2003 года	143 591	(79 586)	(16 848)	50 279	791 472	(91 515)	77 171	874 564

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Совет Директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Процентные ставки по программе финансирования ипотечного кредитования (см. Примечания 6 и 7) являются фиксированными в долгосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2004 года 22% кредитного портфеля Банка было выдано по средней ставке ЛИБОР + 9,5%, пересматриваемой на ежегодной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ риска изменения процентных ставок, принятого на себя Банком. В данной таблице показаны активы и обязательства Банка по балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной даты контрактного изменения процентных ставок или сроков размещения или привлечения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Непро- центные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	340 449	-	-	-	-	-	-	340 449
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	8 241	8 241
Средства в других банках	444	-	-	-	44 120	-	-	44 564
Ипотечные кредиты физическим лицам	25 640	1 123 018	327 823	671 824	856 353	20 838	-	3 025 496
Прочие активы	-	8 602	-	7 714	-	-	-	16 316
Основные средства	-	-	-	-	-	-	57 884	57 884
Итого активов	366 533	1 131 620	327 823	679 538	900 473	20 838	66 125	3 492 950
Обязательства								
Средства клиентов	37 239	15 206	-	-	-	-	-	52 445
Средства других банков и финансовых организаций	5 550	1 186 423	350 078	378 964	174 844	-	-	2 095 859
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	-	-	-	136 524	7 298	-	143 822
Прочие обязательства	-	56 302	-	-	-	-	-	56 302
Итого обязательств	42 789	1 257 931	350 078	378 964	311 368	7 298	-	2 348 428
Чистый разрыв	323 744	(126 311)	(22 255)	300 574	589 105	13 540	66 125	1 144 522
Чистый разрыв на 31 декабря 2003 года	136 433	42 297	(59 410)	121 618	611 652	(134 401)	156 375	874 564

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих процентных ставок на конец периода в соответствии с договорами.

	2004		2003	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,2%	-	0,0%	-
Средства в других банках	12,2%	-	7,2%	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	13,5%	-	15,0%	-
Обязательства				
Средства клиентов	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10,6%	-
Средства других банков и финансовых организаций	7,25%	-	7,5%	-
Финансирование, полученное от связанных сторон	0,1%	-	0,1%	-

20 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. В результате могут быть доначислены налоги, а также штрафы и пени. Три предшествующих календарных года остаются открытыми для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2004	31 декабря 2003
Менее 1 года	24 835	26 362
От 1 до 5 лет	1 332	26 362
Итого обязательств по операционной аренде	26 167	52 724

20 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2004 года у Банка не было обязательств кредитного характера за исключением невыбранных кредитных линий по программе ипотечного кредитования на сумму 3 829 тысяч рублей (2003 г.: 10 869 тысяч рублей) и поручительств, выданных по проданным кредитным портфелям на сумму 215 275 тысячи рублей (2003 г.: 323 734 тысячи рублей). Руководство оценивает вероятность убытков по данным обязательствам как низкую, поэтому резерва на возможные потери не создавалось.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2004 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 2 026 377 тысяч рублей были использованы как гарантия под займы, полученные от других банков и финансовых организаций (2003 г.: 1 465 626 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 8 241 тысяча рублей (2003 г.: 67 480 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными покупателями и продавцами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещения средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечание 6 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов банкам и кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года.

Ипотечные кредиты физическим лицам. Ипотечные кредиты физическим лицам учитываются за вычетом резервов под возможное обесценение. Оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам представляет собой дисконтированные ожидаемые будущие потоки денежных средств. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам в целях определения их справедливой стоимости. См. Примечание 7 для определения оценочной справедливой стоимости ипотечных кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на основе метода дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 10 и 11.

22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с акционером, Фондом, его дочерними компаниями, а также с руководством Банка. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	2004	2003
Правление и руководство	18 370	17 201

DCMF учредил систему опционов для руководства Банка, предполагающую право приобретения акций DCMF по специальной цене исполнения опциона. Целью выдачи опционов является попытка привлечения и сохранения наилучшего возможного персонала и поддержание успешного функционирования Банка.

Датой опциона считается наиболее поздняя из дат: дата найма на работу или 1 октября 2003 года. Срок истечения опционов - 1 октября 2013 года. Опционы не могут быть проданы, заложены или любым другим образом переданы держателями опциона третьим лицам. В случае использования сумма выданных опционов на 31 декабря 2004 года составила бы 13,70% от акционерного капитала DCMF.

(б) Операции с Фондом и его дочерними компаниями

	2004	2003
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 414
Финансирование, полученное от связанных сторон	143 822	134 401
Процентные расходы	10 230	23 665

Основной целью учреждения Фонда было содействие развитию российского частного сектора, а также процедур и практик, сопутствующих данному развитию. Фонд обеспечивал техническую помощь, а также управленческую поддержку с целью улучшения прозрачности, корпоративного управления, отчетности и защиты прав собственности для компаний, в которые Фонд осуществил инвестиции. В течение 2004 года Фонд оказал Банку техническую помощь и управленческую поддержку на общую сумму в размере 43 613 тысяч рублей (2003 г.: 8 901 тысяча рублей), из которых 22 494 тысячи рублей составили единовременные затраты (2003 г.: 8 901 тысяча рублей). Поскольку данные затраты не должны быть возмещены Банком, они не были отражены в отчете о прибылях и убытках.

23 События после отчетной даты

Банк 11 июня 2004 года оформил заявку на участие в государственной системе страхования банковских вкладов, введенную Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. В августе - сентябре 2004 года ЦБ РФ проводил проверку Банка на предмет установления соответствия критериям, установленным для государственной системы страхования вкладов населения. Банк был принят в государственную систему страхования вкладов 3 февраля 2005 года в соответствии с решением ЦБ РФ.

Приложение №9
Бухгалтерская отчетность
ЗАО «КБ ДельтаКредит» по МСФО за 2005 год

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Бухгалтерский баланс	2
Отчет о прибылях и убытках	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	5

Примечания к финансовой отчетности

1	Описание деятельности	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3	Основы подготовки финансовой отчетности	7
4	Основные положения учетной политики	9
5	Денежные средства и их эквиваленты	13
6	Средства в кредитных организациях	14
7	Ипотечные кредиты физическим лицам	14
8	Прочие активы	15
9	Основные средства	16
10	Средства банков и других финансовых организаций	16
11	Финансирование, полученное от связанных сторон	17
12	Прочие обязательства	17
13	Акционерный капитал и эмиссионный доход	18
14	Нераспределенная прибыль и прочие фонды	18
15	Процентные доходы и расходы	18
16	Комиссионные доходы и расходы	19
17	Прочие операционные расходы	19
18	Налог на прибыль	19
19	Управление финансовыми рисками	21
20	Условные обязательства	25
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
22	Операции со связанными сторонами	27
23	Достаточность капитала	27
24	События после отчетной даты	27

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

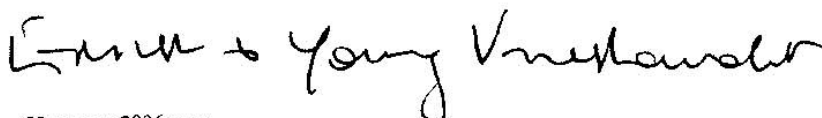
Аktionерам и совету директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого баланса Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Банк») на 31 декабря 2005 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2005 год. Ответственность за подготовку финансовой отчетности лежит на руководстве Банка. Мы несем ответственность за формирование мнения об указанной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит включает в себя выборочную проверку данных для документального подтверждения сумм, содержащихся в финансовой отчетности, и информации в примечаниях к ней. Кроме этого, аудит включает в себя анализ применяемых принципов бухгалтерского учета и существенных оценок, сделанных руководством, а также анализ общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность, указанная выше, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за 2005 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Как указано в примечании 3, данная финансовая отчетность Банка представлена в российских рублях для целей предоставления в Центральный Банк Российской Федерации. Функциональной валютой финансовой отчетности является доллар США.



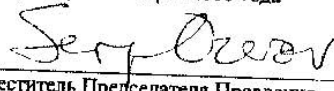
28 апреля 2006 года

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года
(выражено в тысячах российских рублей только для целей предоставления)

	Примечание	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г. (Пересчитано) (Примечание 3)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	241 917	340 449
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	20	20 752	8 241
Средства в кредитных организациях	6	227 641	44 564
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	5 183 124	3 015 146
Основные средства	9	53 161	57 884
Прочие активы	8	44 037	16 316
Итого активы		5 770 632	3 482 600
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	10	4 223 515	2 095 859
Средства клиентов		95 615	52 445
Финансирование, полученное от связанных сторон	11	160 923	143 822
Прочие обязательства	12	30 826	56 302
Итого обязательства		4 510 879	2 348 428
Собственные средства акционеров			
Акционерный капитал	13	647 750	624 484
Эмиссионный доход	13	95 356	91 931
Нераспределенная прибыль и прочие фонды	14	516 647	417 757
Итого собственные средства акционеров		1 259 753	1 134 172
Итого обязательства и собственные средства акционеров		5 770 632	3 482 600

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 31 марта 2006 года


 Председатель Правления
 Игорь Кузин


 Заместитель Председателя Правления
 Сергей Озеров

Примечания на страницах с 6 по 28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Примечание	2005 г.	2004 г. (Пересчитано) (Примечание 3)
Процентные доходы	15	529 267	364 433
Процентные расходы	15	(232 684)	(138 031)
Чистые процентные доходы		296 583	226 402
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(537)	(774)
Доходы за вычетом расходов по переоценке иностранной валюты		(10 032)	9 657
Доходы от продажи ипотечного кредитного портфеля	7	30 719	26 277
Комиссионные доходы	16	33 406	29 686
Комиссионные расходы	16	(5 233)	(5 187)
Прочие операционные доходы		7 241	6 878
Чистый банковский доход		352 147	292 939
Расходы на персонал		(93 515)	(91 065)
Прочие операционные расходы	17	(99 483)	(81 724)
Амортизация основных средств		(19 602)	(17 394)
Операционные доходы до отчислений в резерв под обесценение		139 547	102 756
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(21 017)	(10 746)
Операционные доходы		118 530	92 010
Расходы по налогу на прибыль	18	(36 641)	(21 977)
Чистая прибыль		81 889	70 033

Примечания на страницах с 6 по 28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года

(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Примечание	2005 г.	2004 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		513 681	350 564
Проценты уплаченные		(209 178)	(113 158)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		(538)	(774)
Доходы от продажи ипотечного кредитного портфеля		30 719	26 277
Комиссии полученные		56 262	37 767
Комиссии уплаченные		(71 706)	(5 187)
Прочие операционные доходы полученные		7 213	6 878
Уплаченные операционные расходы		(207 339)	(172 216)
Уплаченный налог на прибыль		(30 238)	(14 127)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		88 876	116 024
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации		(12 531)	59 287
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в кредитных организациях		(181 797)	162 244
Чистое увеличение ипотечных кредитов физическим лицам		(2 338 352)	(1 479 452)
Поступления от продажи ипотечных кредитов физическим лицам		298 959	384 635
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(14 794)	6 075
Чистое увеличение средств клиентов		40 252	32 552
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(47 453)
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(46 984)	38 054
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности		(2 166 371)	(728 034)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(12 926)	(4 929)
Поступления от продажи основных средств		226	-
Чистое уменьшение денежных средств от инвестиционной деятельности		(12 700)	(4 929)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от банков и других финансовых организаций		2 073 789	789 213
Чистый прирост в финансировании, полученном от связанных сторон		-	139 126
Поступления от акционеров		-	113 989
Чистое увеличение денежных средств от финансовой деятельности		2 073 789	1 042 328
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		6 750	157
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(98 532)	309 522
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	340 449	30 927
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	241 917	340 449

Примечания на страницах с 6 по 28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2005 года

(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль и прочие фонды	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 31 декабря 2003 года (пересчитано) (Примечание 3)		662 874	97 583	114 107	874 564
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		(38 390)	(5 652)	(8 824)	(52 866)
Чистая прибыль (пересчитано) (Примечание 3)		-	-	70 033	70 033
Корректировка по приведению полученного финансирования от связанных сторон по ставке ниже рыночной к справедливой стоимости	11	-	-	131 446	131 446
Поступления от акционеров	13	-	-	110 995	110 995
Остаток на 31 декабря 2004 года (пересчитано) (Примечание 3)		624 484	91 931	417 757	1 134 172
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		23 266	3 425	17 001	43 692
Чистая прибыль		-	-	81 889	81 889
Остаток на 31 декабря 2005 года		647 750	95 356	516 647	1 259 753

Примечания на страницах с 6 по 28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

ЗАО «КБ ДельтаКредит» («Банк») – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. По состоянию на 31 декабря 2005 года единственным акционером Банка являлся DC Mortgage Finance Netherlands B.V., полностью принадлежащий французскому банку Société Générale S.A.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка являлись JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк назывался ЗАО «Дж. П. Морган Банк», а в результате приобретения Банка 24 июля 2001 года фондом The U.S. Russia Investment Fund он изменил свое название на ЗАО «КБ ДельтаКредит». The U.S. Russia Investment Fund («Фонд») – некоммерческая организация, созданная в целях содействия становлению российской рыночной экономики.

После приобретения Банка фондом The U.S.-Russia Investment Fund его основной деятельностью является ипотечное кредитование на территории Российской Федерации.

В июне 2002 года Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление всех видов банковских и кредитных операций с физическими лицами. В феврале 2005 банк стал членом системы страхования вкладов, предоставляемой государственной корпорацией «Агентство страхования вкладов».

25 ноября 2005 года DC Mortgage Finance Netherlands B.V. был приобретен группой Société Générale.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2, Москва, Россия, 125009. У Банка есть представительские офисы в Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года составляла 152 человека (2004 г.: 105 человек).

По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года структура состава акционеров, Совета директоров и Правления представлена следующим образом:

	31 декабря 2005 г.		31 декабря 2004 г.	
	% собственности	% при голосовании	% собственности	% при голосовании
DC Mortgage Finance Netherlands B.V.	100,0	100,0	100,0	100,0
The U.S. Russia Investment Fund	-	-	-	-
	100,0	100,0	100,0	100,0

На 31 декабря 2005 года фонд U.S. Russia Investment Fund владел одной акцией ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Совет директоров

на 31 декабря 2005 г.	на 31 декабря 2004 г.
Игорь Кузин	Игорь Кузин
Кристиан Пуарье	Ричард Д. Тернер
Пьер Бурсо	Ричард Скуар
Винсент Олливейе	Кирилл А. Дмитриев
Жан-Дидье Ренье	Патриция М. Клоэрти

Правление

на 31 декабря 2005 г.	на 31 декабря 2004 г.
Игорь Кузин	Игорь В. Садовский
Игорь В. Садовский	Константин Ю. Артюх
Константин Ю. Артюх	
Лариса Файнзилберг	

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на существующие положительные тенденции, в экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие странам с развивающейся экономикой. Среди них, в частности, такие как: наличие не конвертируемой в большинстве стран национальной валюты, наличие валютного контроля, а также относительно высокий уровень инфляции. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены периодическим изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, наряду с мерами, предпринимаемыми для развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к неблагоприятным изменениям в экономической конъюнктуре и уровне доверия.

3 Основы подготовки финансовой отчетности

Общая часть. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Функциональной валютой и валютой презентации Банка, используемой для подготовки финансовой отчетности, является доллар США. Руководство Банка выбрало доллар США в качестве функциональной валюты, поскольку считает, что доллар США лучше отражает экономическую среду Банка по сравнению с российским рублем, который является национальной валютой Российской Федерации. В своем решении руководство Банка основывалось на том факте, что большинство активов и обязательств, а также связанных доходов и расходов Банка, деноминированы в долларах США.

Для регулятивных целей Банк должен вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с требованиями российского законодательства по бухгалтерскому учету («РСБУ»). Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ, используя метод трансформации.

Данная финансовая отчетность Банка представлена в российских рублях только для целей предоставления в Центральный Банк Российской Федерации. Банк также подготовил финансовую отчетность в соответствии с МСФО, валютой измерения и представления которой является доллар США. Данная финансовая отчетность может быть запрошена по следующему адресу: ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2, Москва, Россия, 125009.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях в соответствии с положениями МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов». Российские рубли выбраны в качестве валюты представления отчетности в соответствии с требованиями Банка России.

Данная финансовая отчетность была пересчитана в российские рубли, используя следующие принципы:

- Активы и обязательства были пересчитаны по обменному курсу, действовавшему на дату представления соответствующего бухгалтерского баланса;
- Статьи доходов и расходов всех представленных периодов пересчитывались по среднему курсу за год;
- Собственные средства акционеров, за исключением чистой прибыли, пересчитаны по курсу, действовавшему на дату каждого из представленных бухгалтерских балансов; и
- Все курсовые разницы, появляющиеся в результате перевода, отражены непосредственно в составе собственных средств акционеров.

3 Основы подготовки финансовой отчетности (Продолжение)

Изменения в учетной политике. Применяемая учетная политика согласуется с политикой предыдущих лет за исключением новых/пересмотренных стандартов, обязательных с 1 января 2005 года.

Изменения в учетной политике являются следствием применения следующих новых или пересмотренных стандартов:

МСФО 2 «Выплаты на основе долевых инструментов»;
МСФО 3 «Объединения компаний»;
МСБУ 36 (новая редакция) «Обесценение активов»;
МСБУ 38 (новая редакция) «Нематериальные активы»;
МСФО 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;
МСБУ 1 (новая редакция) «Представление финансовой отчетности»;
МСБУ 2 (новая редакция) «Запасы»;
МСБУ 8 (новая редакция) «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»;
МСБУ 10 (новая редакция) «События после отчетной даты»;
МСБУ 16 (новая редакция) «Основные средства»;
МСБУ 17 (новая редакция) «Аренда»;
МСБУ 21 (новая редакция) «Влияние изменений валютных курсов»;
МСБУ 24 (новая редакция) «Раскрытие информации о связанных сторонах»;
МСБУ 27 (новая редакция) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»;
МСБУ 28 (пересмотрено) «Учет инвестиций в ассоциированные компании»;
МСБУ 31 (пересмотрено) «Участие в совместных предприятиях»;
МСБУ 32 (пересмотрено) «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»;
МСБУ 33 (пересмотрено) «Прибыль на акцию»;
МСБУ 39 (пересмотрено) «Финансовые инструменты: признание и оценка»; и
МСБУ 40 (пересмотрено) «Инвестиционная недвижимость».

МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), не вступившие в силу. Банк не применял ниже перечисленные стандарты МСФО и интерпретации Международного Комитета по интерпретациям, которые на дату подготовки отчетности еще не вступили в силу:

МСБУ 19 (в редакции 2004 года) «Вознаграждение сотрудникам»;
МСБУ 21 (в редакции 2005 года) «Влияние изменений валютных курсов»;
МСБУ 39 (в редакции 2005 года) «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
МСФО 6 «Разведка и оценка минеральных ресурсов»;
МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие»;
Интерпретация 4 Комитета по интерпретациям МСФО «Определение наличия условий аренды в договоре»;
Интерпретация 5 Комитета по интерпретациям МСФО «Права на доли в фондах вывода активов из эксплуатации, рекультивации и восстановления окружающей среды»;
Интерпретация 6 Комитета по интерпретациям МСФО «Обязательства, возникающие в результате присутствия на определенном рынке – утилизация электрического и электронного оборудования»;
Интерпретация 7 Комитета по интерпретациям МСФО «Применение пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Банк рассчитывает, что применение указанных выше стандартов не окажет значительного влияния на финансовую отчетность в периоде их первоначального применения.

Пересчет данных финансовой отчетности предыдущих лет. Финансовая отчетность Банка за период, окончившийся 31 декабря 2004 года, подготовленная в соответствии с МСФО, содержала определенные ошибки, требующие пересчета в соответствии с МСБУ 8 и МСБУ 39.

Кредитный портфель Банка оценивается по амортизированной стоимости. В 2004 году Банк допустил ошибку при отнесении на себестоимость выдачи ипотечных кредитов основной заработной платы и расходов по аренде, относящихся к департаменту продаж, в размере 12 404 тысяч рублей, а также комиссионного дохода в размере 1 083 тысяч рублей. В результате пересчета амортизированный процентный доход увеличился на 971 тысячу рублей.

3 Основы подготовки финансовой отчетности (Продолжение)

Поправки имели следующее влияние на финансовую отчетность банка:

	Первоначальные данные после пересчета	Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления	Ошибка	Скорректи- рованные данные
Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2004 г.				
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 069 311	-	(10 350)	3 058 961
Итого активов	3 492 950	-	(10 350)	3 482 600
Итого собственных средств акционеров	1 144 522	-	(10 350)	1 134 172
Отчет о прибылях и убытках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2004 г.				
Процентный доход	363 430	32	971	364 433
Прочие операционные расходы	(177 374)	(405)	(12 404)	(190 183)
Комиссионный доход	21 634	35	1 083	22 752
Чистая прибыль	80 721	(338)	(10 350)	70 033

Реклассификации. В данные за 2004 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2005 году.

	Первоначальные данные после пересчета (пересмотрено)	Реклассифика- ция	Скорректи- рованные данные
Отчет о прибылях и убытках за 2004 год			
Комиссионные доходы	794	242	1 036
Другие операционные доходы	482	(242)	240

4 Основные положения учетной политики

Следующие принципы учетной политики применялись при составлении финансовой отчетности Банка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Предоставленные кредиты и приобретенная ссудная задолженность и резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, и соответственно, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

4 Основные положения учетной политики (Продолжение)

Кредиты, приобретенные Банком, за исключением тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи, классифицируются как приобретенная ссудная задолженность.

Предоставленные кредиты и приобретенная ссудная задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и приобретенная ссудная задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и приобретенная ссудная задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату, что может быть подтверждено объективными данными. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценке текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера в случае, если имеется высокая вероятность убытков.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Улучшения арендованного имущества включают в себя затраты, понесенные в связи с долгосрочной арендой офисных помещений в центре Москвы. Банк учитывает данные затраты как улучшение арендованного имущества, поскольку они представляют собой затраты, произведенные для приведения помещений в рабочее состояние для использования в банковской деятельности. Банк предполагает, что будущие экономические выгоды от данных затрат являются весьма вероятными. Затраты на улучшение арендованного имущества учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под возможное обесценение (если необходимо).

4 Основные положения учетной политики (Продолжение)

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование	20-25% в год
Транспортные средства	20% в год
Улучшения арендованного имущества	16.67% в год
Нематериальные активы	33.33% в год

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Если заемные средства получены от несвязанных сторон, то разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств в момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Если заемные средства получены от связанных сторон, то данная разница учитывается напрямую на счетах нераспределенной прибыли и прочих фондов. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения задолженности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Накопленные процентные доходы и расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

4 Основные положения учетной политики (Продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, и комиссионные расходы за получение финансирования (вместе с соответствующими прямыми затратами) признаются как отложенные и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Доходы от оказания консультационных услуг учитываются на основании соответствующих контрактов.

Доходы от продажи кредитного портфеля признаются на дату завершения расчетов и рассчитываются как разница между поступлениями от продажи и балансовой оценкой портфеля.

Пересчет иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день совершения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о результатах деятельности и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в доллары США по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с пересчетом активов и обязательств включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2005 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в рублях, составлял 1 доллар США за 28,7825 рублей (2004 г.: 1 доллар США = 27,7487 рублей). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также применяются меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Резервы. Резервы отражаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4 Основные положения учетной политики (Продолжение)

Существенные учетные суждения и оценки. Основные суждения относительно будущих источников недоверности на отчетную дату, способных повлечь за собой существенные корректировки значений активов и пассивов в течение следующего финансового года, главным образом связаны с резервом под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности, а также с изменениями в текущем законодательстве.

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое мотивированное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое мотивированное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2005 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Наличные средства		
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	125 837	81 997
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	60 846	166 104
- Российской Федерации		
- других стран	12 780	6 216
	42 454	86 132
Итого денежных средств и их эквивалентов	241 917	340 449

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

6 Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Срочные депозиты в других банках	200 614	-
Приобретенная ссудная задолженность	27 027	44 564
Итого средств в кредитных организациях	227 641	44 564

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы российским банкам, по которым все права были переданы Банку компанией DC Mortgage Finance Netherlands B.V. в 2001 – 2002 годах в соответствии с соглашениями по переуступке прав требования.

В течение 2005 года погашение приобретенной ссудной задолженности составило 18 867 тысяч рублей (2004 г.: 67 683 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Текущие кредиты	4 553 593	2 626 720
Приобретенная ссудная задолженность	696 364	432 241
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(66 833)	(43 815)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	5 183 124	3 015 146

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы, все права на которые были выкуплены Банком у других российских банков в соответствии с договорами переуступки прав требования. Эти займы были выпущены другими российскими банками на срок от 84 до 318 месяцев под среднегодовую ставку от 10% до 21%.

Комиссия, полученная Банком при выдаче кредитов, на сумму 23 256 тысяч рублей была отсрочена и учтена при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости (2004 г.: 12 542 тысячи рублей). Также затраты по кредитным сделкам на сумму 4 231 тысяча рублей (2004 г.: 3 454 тысячи рублей) были отсрочены и учтены при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости.

31 декабря 2004 года Банк подписал соглашение о продаже в 2005 году третьей стороне части кредитного портфеля года на общую сумму 327 268 тысяч рублей. Банк получил предоплату от покупателя 31 декабря 2004 года на сумму 36 073 тысячи рублей, включенные в Прочие обязательства (см. Примечание 12). В феврале 2005 года сделка была завершена, доход составил 30 719 тысяч рублей.

В 2004 году Банк продал другим банкам часть своего ипотечного кредитного портфеля на сумму 372 471 тысяча рублей. Доход, полученный Банком по данным операциям, составил в 2004 году 26 277 тысяч.

По состоянию на 31 декабря 2005 года гарантий по кредитам Банком выдано не было (2004 г.: 215 274 тысячи рублей). Срок выданной ранее гарантии истек 31 марта 2005 года. Банк не производил каких-либо платежей по данным гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав ипотечных кредитов физическим лицам входят кредиты в сумме 3 985 311 тысяч рублей, которые были переданы в залог по финансированию, полученному от финансовых институтов (2004 г.: 2 026 377 тысяч рублей). См. Примечание 20.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (Продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2005 г.	2004 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	43 815	35 463
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	2 001	(2 394)
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	21 017	10 746
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	66 833	43 815

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используются имущество и поручительства.

	2005 г.	2004 г.
Имущество	8 981 809	4 923 951
Поручительства	1 662 823	1 399 811
Полученное обеспечение	10 644 632	6 323 762

Географический анализ, а также анализ ипотечных кредитов физическим лицам по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

8 Прочие активы

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Предоплата по аренде	16 982	7 714
Отсроченные расходы	15 974	1 387
Предоплата по налогам	7 599	3 413
Расчеты с прочими дебиторами	2 015	2 303
Прочее	1 467	1 499
Итого прочих активов	44 037	16 316

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года
(выражено в тысячах рублей только для целей представления)

9 Основные средства

	Приме- чание	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Нематериаль- ные активы	Транспорт- ные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года		27 721	24 863	3 967	1 333	57 884
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		1 033	926	149	49	2 157
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года (пересчитанная с учетом обменного курса)		28 754	25 789	4 116	1 382	60 041
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		46 800	36 324	7 167	1 698	91 989
Поступления		3 451	28	8 344	1 103	12 926
Выбытия		(198)	-	-	(28)	(226)
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		57	-	147	19	223
Остаток на конец периода		50 110	36 352	15 658	2 792	104 912
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		18 047	10 534	3 051	317	31 949
Начисленная амортизация	17	10 381	5 741	3 112	368	19 602
Выбытия		(141)	-	-	-	(141)
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		179	102	54	6	341
Остаток на конец периода		28 466	16 377	6 217	691	51 751
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года		21 644	19 975	9 441	2 101	53 161

10 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Overseas Private Investments Corporation («ОПИС»)	2 818 094	-
Международная финансовая корпорация («МФК»)	604 893	1 318 369
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	573 981	562 021
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	223 151	209 918
Корреспондентские счета других банков	3 396	5 551
Итого средств банков и других финансовых организаций	4 223 515	2 095 859

В 2005 году Банком были получены средства/финансирование от ОПИС (Overseas Private Investments Corporation) в размере 100 000 тысяч долларов США (2 878 280 тысяч рублей). В декабре 2005 года Банк погасил кредитную линию от Международной финансовой корпорации (МФК) на сумму 24 000 тысяч долларов США (690 792 тысячи рублей).

10 Средства банков и других финансовых организаций (Продолжение)

В октябре 2003 года Банк подписал соглашение об открытии кредитной линии в размере 7 500 тысяч долларов США (215 869 тысяч рублей) с Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO).

В мае 2002 года Банк подписал соглашение об открытии двух кредитных линий с МФК и Европейским банком реконструкции и развития на сумму 20 000 тысяч долларов США (575 650 тысяч рублей) каждая. Еще два соглашения о займах с МФК на дополнительные 60 000 тысяч долларов США (1 726 950 тысяч рублей) и 30 000 тысяч долларов США (863 475 тысяч рублей) были подписаны в июне 2003 года (средства были получены до декабря 2004 года).

Эти кредитные линии используются для финансирования ипотечных кредитов, выдаваемых Банком.

Географический анализ, а также анализ средств других банков и финансовых организаций по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Информация об активах, которые были переданы в залог для привлечения данного финансирования, приведена в Примечании 20.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определение понятия связанных сторон, а также прочие операции со связанными сторонами представлены в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2005 года финансирование, полученное от связанных сторон, представляет собой депозиты от Société Générale номинальной стоимостью 264 799 тысяч рублей (2004 г.: 255 288 тысяч рублей) и депозиты от основных акционеров Банка номинальной стоимостью 143 913 тысяч рублей (2004 г.: 138 744 тысячи рублей). Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации. В соответствии с контрактом срок погашения этих депозитов составляет от 108 до 360 месяцев по процентной ставке 0,1% годовых (депозиты были получены с декабря 2001 по декабрь 2004 года).

Финансирование от Société Générale изначально было получено от The U.S. Russia Investment Fund, основателя банка. После успешного процесса перехода прав собственности на акции Банка от DCMF к Société Générale произошла передача прав требования по предоставленному финансированию. Данный переход никак не отразился на условиях депозита.

Ниже представлено приведение полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночная ставка, использованная при оценке, варьируется от 8% до 11%):

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Финансирование полученное		
За вычетом: накопленного эффекта от корректировки по приведению средств, привлеченных от связанных сторон по ставке ниже рыночной, к справедливой стоимости	408 711	394 032
	(306 965)	(295 940)
Справедливая стоимость финансирования на дату поступления средств	101 746	98 092
Наращенный процентный расход	59 177	45 730
Итого финансирование, полученное от связанных сторон	160 923	143 822

Географический анализ и анализ финансирования, полученного от связанных сторон по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

12 Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2004 года прочие обязательства включают в себя предоплату, полученную Банком от Покупателя в соответствии с продажей части кредитного портфеля на сумму 36 073 тысяч рублей (см. Примечание 7).

13 Акционерный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставной капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал, рубля	Балансовая стоимость
31 декабря 2005 г.			
Обыкновенные акции	695 000 000	695 000 000	647 750 000
Итого уставной капитал	695 000 000	695 000 000	647 750 000
31 декабря 2004 г.			
Обыкновенные акции	695 000 000	695 000 000	624 484 000
Итого уставной капитал	695 000 000	695 000 000	624 484 000

17 декабря 2003 года Банк выпустил дополнительно 458 000 тысяч обыкновенных акций для DC Mortgage Finance Netherlands B.V. («DCMF») по номинальной стоимости, эквивалентной 0,0339 долларов США за акцию. В результате данной транзакции акционерный капитал Банка увеличился на 289 066 тысяч рублей и 884 тысячи рублей в отчете о собственных средствах акционеров (см. Примечание 3). В результате данной транзакции Банк уплатил налоги на сумму 3 623 тысячи рублей, показанные как увеличение накопленного убытка в отчете о собственных средствах акционеров.

Банк имеет право на дополнительный выпуск 742 000 тысяч акций, поскольку разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка составляет 1 437 000 тысяч акций.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Акционеры имеют право на получение объявленных дивидендов и на право одного голоса за акцию на собраниях акционеров.

Дополнительно, в феврале 2004 года DCMF безвозмездно передал Банку сумму в размере, эквивалентном 4 000 тысячам долларов США (115 130 тысяч рублей). Данная сумма отражена в отчетности в составе нераспределенной прибыли и прочих фондов. По состоянию на 31 декабря 2005 года 4 000 тысячи долларов США (115 130 тысяч рублей) включены в прочие фонды (2004 г.: 4 000 тысячи долларов).

14 Нераспределенная прибыль и прочие фонды

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2005 года 137 552 тысячи рублей (31 декабря 2004 г.: накопленный дефицит в размере 35 102 тысяч рублей).

15 Процентные доходы и расходы

	2005 г.	2004 г.
Процентные доходы		
Ипотечные кредиты физическим лицам	507 373	352 398
Средства в кредитных организациях	21 894	12 035
Итого процентных доходов	529 267	364 433
Процентные расходы		
Срочные средства банков и других финансовых организаций	220 719	124 362
Финансирование, полученное от связанных сторон	11 909	10 946
Средства клиентов	56	58
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 665
Итого процентных расходов	232 684	138 031
Чистые процентные доходы	296 583	226 402

16 Комиссионные доходы и расходы

	2005 г.	2004 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым и расчетным операциям	12 446	7 995
Пени и штрафы полученные	8 797	6 934
Комиссии за аренду сейфов	3 904	8 425
Комиссии по страхованию	2 913	-
Комиссии по консалтинговым услугам	2 489	4 757
Прочее	2 857	1 575
Итого комиссионных доходов	33 406	29 686
Комиссионные расходы		
Комиссии по выданным гарантиям	2 942	1 461
Комиссии, выплаченные другим банкам и финансовым организациям	1 443	1 118
Комиссии по расчетным операциям	848	2 034
Прочее	-	574
Итого комиссионных расходов	5 233	5 187
Чистые комиссионные доходы	28 173	24 499

17 Прочие операционные расходы

	2005 г.	2004 г.
Арендные расходы	33 349	30 231
Профессиональные услуги	14 794	4 298
Расходы на рекламу и представительские расходы	14 794	7 937
Расходы на информационные услуги	12 050	15 158
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	5 799	6 247
Транспортные и командировочные расходы	4 667	1 748
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	764	2 321
Прочее	13 266	13 784
Итого операционных расходов	99 483	81 724

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2005 г.	2004 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	36 641	21 977
Изменение отложенного налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	36 641	21 977

18 Налог на прибыль (Продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (31 декабря 2004 года: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	2005 г.	2004 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	118 530	92 010
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	28 447	22 093
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Невременные составляющие от переоценки иностранной валюты	4 130	(5 215)
Процентные расходы от амортизации финансирования, привлеченного от связанных сторон	2 772	2 464
Прочие невременные разницы	85	1 460
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	1 207	1 175
Расходы по налогу на прибыль	36 641	21 977

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2004 г.: 24%).

	2004 г.	Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	Изменение	2005 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Ипотечные кредиты физическим лицам	4 384	218	3 112	7 714
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	108	6 138	6 246
Основные средства	3 469	100	(1 641)	1 928
Наращенные расходы и доходы	2 969	163	2 999	6 131
Общая сумма отложенного налогового актива	10 822	589	10 608	22 019
За вычетом неотреженного отложенного налогового актива	(5 106)	(166)	1 358	(3 914)
Чистая сумма отложенного налогового актива	5 716	423	11 966	18 105
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Средства других банков и финансовых организаций	(3 996)	(344)	(11 116)	(15 456)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 665)	(32)	1 697	-
Прочее	(55)	(47)	(2 547)	(2 649)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 716)	(423)	(11 966)	(18 105)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-

18 Налог на прибыль (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк не признал отложенный налоговый актив на общую сумму 3 914 тысяч рублей (2004 г.: 5 106 тысяч рублей), так как получение налоговой прибыли, достаточной для реализации данного актива в полном объеме, не представляется вероятным.

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

19 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	199 463	42 454	-	241 917
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 752	-	-	20 752
Средства в кредитных организациях	227 641	-	-	227 641
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 183 124	-	-	5 183 124
Прочие активы	27 919	16 118	-	44 037
Основные средства	53 161	-	-	53 161
Итого активы	5 712 060	58 572	-	5 770 632
Обязательства				
Средства клиентов	95 615	-	-	95 615
Средства банков и других финансовых организаций	3 396	4 220 119	-	4 223 515
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	160 923	-	160 923
Прочие обязательства	30 826	-	-	30 826
Итого обязательства	129 837	4 381 042	-	4 510 879
Чистая балансовая позиция	5 582 223	(4 322 470)	-	1 259 753
Обязательства кредитного характера	892	-	-	892

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	3 280 534	(2 146 362)	-	1 134 172
Обязательства кредитного характера	219 104	-	-	219 104

19 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию на 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные активы и их эквиваленты	74 777	162 391	4 749	241 917
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 752	-	-	20 752
Средства в кредитных организациях	200 010	27 631	-	227 641
Ипотечные кредиты физическим лицам	44 671	5 138 453	-	5 183 124
Прочие активы	27 861	16 176	-	44 037
Основные средства	-	53 161	-	53 161
Итого активы	368 071	5 397 812	4 749	5 770 632
Обязательства				
Средства клиентов	8 664	86 951	-	95 615
Средства банков и других финансовых организаций	-	4 223 515	-	4 223 515
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	160 923	-	160 923
Прочие обязательства	9 354	21 472	-	30 826
Итого обязательства	18 018	4 492 861	-	4 510 879
Чистая балансовая позиция	350 053	904 951	4 749	1 259 753
Обязательства кредитного характера	-	892	-	892

По состоянию на 31 декабря 2004 года, позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	198 653	932 161	3 358	1 134 172
Обязательства кредитного характера	-	219 104	-	219 104

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов и выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

19 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как часть операций Банка финансируется собственными средствами акционеров. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства банка по их договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активы, однако, могут носить более краткосрочный характер, например, кредиты часто погашаются заранее. Соответственно, долгосрочные кредиты могут иметь более короткий срок погашения.

На 31 декабря 2005 года позиция ликвидности Банка составила:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	241 917	-	-	-	-	-	-	-	241 917
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	200 009	1 065	3 224	8 635	12 751	1 957	-	20 752	20 752
Ипотечные кредиты физическим лицам	63 667	93 457	231 267	696 911	1 468 886	1 928 571	700 365	-	5 183 124
Прочие активы	8 318	35 719	-	-	-	-	-	-	44 037
Основные средства	-	-	-	53 161	-	-	-	-	53 161
Итого активы	513 911	130 241	234 491	758 707	1 481 637	1 930 528	700 365	20 752	5 770 632
Обязательства									
Средства клиентов	95 615	-	-	-	-	-	-	-	95 615
Средства банков и других финансовых организаций	3 396	109 431	321 155	1 074 192	1 180 226	781 877	753 238	-	4 223 515
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	58	317	691	835	151 626	7 396	-	160 923
Прочие обязательства	5 843	12 405	12 578	-	-	-	-	-	30 826
Итого обязательства	104 854	121 894	334 050	1 074 883	1 181 061	933 503	760 634	-	4 510 879
Нетто-позиция	409 057	8 347	(99 559)	(316 176)	300 576	997 025	(60 269)	20 752	1 259 753
Нетто-позиция на 31 декабря 2004 года									
	316 391	292 693	(55 137)	(69 816)	(402 467)	810 456	233 811	8 241	1 134 172

19 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Процентные ставки по программе финансирования ипотечного кредитования (см. Примечания 6 и 7) являются фиксированными в долгосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2005 года 16% ипотечного кредитного портфеля Банка было выдано по средней ставке ЛИБОР + 9%, пересматриваемой на ежегодной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	241 917	-	-	-	-	-	-	-	241 917
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	200 009	1 065	3 224	8 635	12 751	1 957	-	20 752	20 752
Ипотечные кредиты физическим лицам	52 413	76 907	1 107 378	573 606	1 209 009	1 587 355	576 456	-	227 641
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	44 037	44 037
	-	-	-	-	-	-	-	53 161	53 161
Итого активы	494 339	77 972	1 110 602	582 241	1 221 760	1 589 312	576 456	117 950	5 770 632
Обязательства									
Средства клиентов	95 615	-	-	-	-	-	-	-	95 615
Средства банков и других финансовых организаций	3 396	109 431	689 888	849 055	1 036 630	781 877	753 238	-	4 223 515
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	58	317	691	835	151 625	7 397	-	160 923
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	30 826	30 826
Итого обязательства	99 011	109 489	690 205	849 746	1 037 465	933 502	760 635	30 826	4 510 879
Нетто-позиция	395 328	(31 517)	420 397	(267 505)	184 295	655 810	(184 179)	87 124	1 259 753
Нетто-позиция на 31 декабря 2004 года	323 661	267 913	(398 055)	(23 392)	298 271	586 191	13 458	66 125	1 134 172

19 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих процентных ставок на конец периода в соответствии с договорами.

	2005 г.		2004 г.	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	2,2%	-
Средства в кредитных организациях	12,2%	5,5%	12,2%	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	12,9%	14,0%	13,5%	-
Обязательства				
Средства клиентов	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Средства других банков и финансовых организаций	7,3%	4,1%	7,3%	-
Финансирование, полученное от связанных сторон	0,1%	-	0,1%	-

20 Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Последние события в Российской Федерации показывают, что налоговые органы могут более агрессивно интерпретировать налоговое законодательство, пересматривая данные ранее мнения и оценки, результатом чего могут явиться дополнительные расходы на налоги, а также штрафы и процентные расходы. Проверке могут подвергнуться три календарных года, предшествующие рассматриваемому в данном отчете периоду. В отдельных случаях проверяться могут и другие календарные периоды.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Менее 1 года	29 819	24 835
От 1 до 5 лет	59 637	1 332
Итого обязательств по операционной аренде	89 456	26 167

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка не было обязательств кредитного характера за исключением невыбранных кредитных линий по программе ипотечного кредитования на сумму 892 тысячи рублей (2004 г.: 3 829 тысяч рублей). На 31 декабря 2005 года банк не выпускал поручительств, выданных по проданным кредитным портфелям (31 декабря 2004 г.: 215 274 тысячи рублей). Руководство оценивает вероятность убытков по данным обязательствам как низкую, поэтому резерв на возможные потери не создавался.

20 Условные обязательства (Продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2005 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 3 985 311 тысяч рублей были использованы как гарантия под займы, полученные от других банков и финансовых организаций (2004 г.: 2 026 377 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 20 752 тысячи рублей (2004 г.: 8 241 тысяча рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Возможная сумма заимствований. Возможная сумма заимствований по открытым Банку кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2005 года составляла 69 000 тысяч долларов и 300 000 тысяч рублей. Кредиты будут получены в течение 2006 года.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными покупателями и продавцами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещения средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в кредитных организациях составила 227 641 тысячу рублей (31 декабря 2004 г.: 44 564 тысячи рублей).

Ипотечные кредиты физическим лицам. Ипотечные кредиты физическим лицам учитываются за вычетом резервов под возможное обесценение. Оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам представляет собой дисконтированные ожидаемые будущие потоки денежных средств. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по существующим рыночным ставкам в целях определения их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам составила 5 183 124 тысячи рублей (31 декабря 2004 г.: 3 015 146 тысяч рублей).

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 4 223 515 тысяч рублей (31 декабря 2004 г.: 2 095 859 тысяч рублей).

22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с основным акционером Банка, фондом U.S. Russia Investment Fund, его дочерними компаниями, а также с руководством Банка. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(a) Операции с руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на содержание аппарата:

	2005 г.	2004 г.
Правление и руководство	14 679	18 370
Социальное обеспечение	1 439	2 497
Всего	16 118	20 867

(b) Операции с Société Générale/U.S. Russia Investment Fund и другими связанными сторонами

	2005 г.	2004 г.
Финансирование, полученное от связанных сторон	160 923	143 822
Процентные расходы	11 541	10 230

Основной целью учреждения The U.S. Russia Investment Fund было содействие развитию российского частного сектора, а также процедур и практик, сопутствующих данному развитию. Фонд обеспечивал техническую помощь, а также управленческую поддержку с целью улучшения прозрачности корпоративного управления, отчетности и защиты прав собственности для компаний, в которые фонд осуществил инвестиции. В течение 2005 года Фонд оказал Банку техническую помощь и управленческую поддержку на общую сумму в размере 48 709 тысяч рублей (2004 г.: 43 613 тысяч рублей), из которых 16 123 тысячи рублей составили единовременные затраты (2004 г.: 22 494 тысяч рублей). Указанные затраты не должны быть возмещены, поэтому задолженность Банка перед Фондом по указанным затратам в отчетности не начислялась.

23 Достаточность капитала

ЦБ РФ устанавливает обязательный уровень основного капитала банков равный 10% активов, взвешенных по риску. Данный показатель рассчитывается в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года показатель достаточности основного капитала превышал установленный минимум.

Показатель достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с директивами Базельского соглашения 1988 года, по состоянию на 31 декабря 2005 года превышал рекомендуемое значение 8%.

24 События после отчетной даты

В марте 2006 года был открыт представительский офис в Самаре.

Приложение №10
Бухгалтерская отчетность
ЗАО «КБ ДельтаКредит» по МСФО за 2006 год

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Финансовая отчетность

31 декабря 2006 года

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Описание деятельности	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Основы представления финансовой отчетности	6
4	Основные положения учетной политики	7
5	Денежные средства и их эквиваленты	12
6	Средства в кредитных организациях	12
7	Ипотечные кредиты физическим лицам	12
8	Основные средства и нематериальные активы	14
9	Прочие активы и обязательства	15
10	Средства банков и других финансовых организаций	16
11	Финансирование, полученное от связанных сторон	17
12	Выпущенные облигации	17
13	Уставный капитал	18
14	Нераспределенная прибыль и прочие фонды	18
15	Процентные доходы и расходы	18
16	Комиссионные доходы и расходы	19
17	Прочие операционные расходы	19
18	Налог на прибыль	19
19	Налог на прибыль	20
20	Управление рисками	21
21	Условные обязательства	26
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
23	Операции со связанными сторонами	28
24	Достаточность капитала	29
25	События после отчетной даты	29

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк ДельтаКредит"

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк ДельтаКредит" (далее по тексту – "Банк"), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год по указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность распространяется на планирование, внедрение и обеспечение надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; допущение оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Мы несем ответственность за выражение нашего мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в данных конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают нам достаточное основание для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young Vneshaudit

28 апреля 2007 года

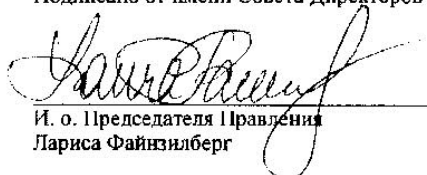
ЗАО «КБ ДельтаКредит»


Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года

(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Примечание	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	460 873	241 917
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	20	119 122	20 752
Средства в кредитных организациях	6	1 108 434	227 641
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	10 981 491	5 183 124
Основные средства и нематериальные активы	8	53 031	53 161
Прочие активы	9	40 129	44 037
Итого активы		12 763 080	5 770 632
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	10	6 886 241	4 223 515
Средства клиентов		185 819	95 615
Финансирование, полученное от связанных сторон	11	2 797 442	160 923
Выпущенные облигации	12	1 496 502	—
Прочие обязательства	9	39 497	30 826
Итого обязательства		11 405 501	4 510 879
Капитал			
Уставный капитал	13	592 581	647 750
Эмиссионный доход		87 235	95 356
Нераспределенная прибыль и прочие фонды	14	677 763	516 647
Итого капитал		1 357 579	1 259 753
Итого обязательства и капитал		12 763 080	5 770 632

Подписано от имени Совета Директоров 30 марта 2007 года.


И. о. Председателя Правления
Лариса Файнзилберг


Заместитель Председателя Правления
Сергей Озеров

Примечания на страницах с 5 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Примечание	2006 г.	2005 г.
Процентные доходы	15	958 686	529 267
Процентные расходы	15	(476 992)	(232 684)
Чистые процентные доходы		481 694	296 583
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5 818	(537)
Доходы за вычетом расходов по переоценке иностранной валюты		40 852	(10 032)
Доходы от продажи ипотечного кредитного портфеля		—	30 719
Комиссионные доходы	16	55 458	33 406
Комиссионные расходы	16	(4 757)	(5 233)
Прочие операционные доходы		19 519	7 241
Чистый банковский доход		598 584	352 147
Расходы на персонал		(158 707)	(93 515)
Прочие операционные расходы	17	(132 174)	(99 483)
Амортизация основных средств	8	(20 797)	(19 602)
Операционные доходы до вычета чистой стоимости риска		286 906	139 547
Чистая стоимость риска	7	(3 507)	(21 017)
Операционные доходы		283 399	118 530
Расходы по налогу на прибыль	18	(71 626)	(36 641)
Чистая прибыль		211 773	81 889

Примечания на страницах с 5 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Примечание	2006 г.	2005 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		912 009	513 681
Проценты уплаченные		(423 518)	(209 178)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 818	(537)
Доходы от продажи ипотечного кредитного портфеля		—	30 719
Комиссии полученные		131 250	56 262
Комиссии уплаченные		(15 088)	(24 185)
Прочие операционные доходы полученные		19 519	7 213
Уплаченные операционные расходы		(288 299)	(207 339)
Уплаченный налог на прибыль		(70 464)	(30 238)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		271 227	136 398
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации		(97 323)	(12 531)
Чистое изменение средств в кредитных организациях		(920 681)	(181 797)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(6 357 857)	(2 338 352)
Поступления от продажи ипотечного портфеля		—	298 959
Чистое изменение прочих активов		2 284	(14 794)
Чистое изменение средств банков и других финансовых организаций		(2 746)	—
Чистое изменение средств клиентов		98 057	40 252
Чистое изменение прочих обязательств		(6 524)	(46 984)
Чистый расход денежных средств от операционной деятельности		(7 013 563)	(2 118 849)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(25 336)	(12 926)
Поступления от продажи основных средств		—	226
Чистый расход денежных средств от инвестиционной деятельности		(25 336)	(12 700)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от финансирования, полученного от связанных сторон		2 659 474	—
Поступления от выпуска облигаций		1 500 000	—
Поступления от банков и других финансовых организаций		3 215 137	2 781 119
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(136 443)	(754 851)
Чистое увеличение денежных средств от финансовой деятельности		7 238 168	2 026 268
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		19 687	6 749
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		218 956	(98 532)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	241 917	340 449
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	460 873	241 917

Примечания на страницах с 5 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Отчет об изменениях в составе капитала за год, закончившийся

31 декабря 2006 года

(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль и прочие фонды	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2004 года	624 484	91 931	417 757	1 134 172
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	23 266	3 425	17 001	43 692
Чистая прибыль	—	—	81 889	81 889
Остаток на 31 декабря 2005 года	647 750	95 356	516 647	1 259 753
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	(55 169)	(8 121)	(50 657)	(113 947)
Чистая прибыль	—	—	211 773	211 773
Остаток на 31 декабря 2006 года	592 581	87 235	677 763	1 357 579

Примечания на страницах с 5 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

ЗАО «КБ ДельтаКредит» («Банк») – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2006 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V., полностью принадлежащая французскому банку Société Générale S.A.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка являлись JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк назывался ЗАО «Дж. П. Морган Банк», а в результате приобретения Банка 24 июля 2001 года Инвестиционным Фондом «США-Россия» он изменил свое название на ЗАО «КБ ДельтаКредит». Инвестиционный фонд «США-Россия» («Фонд») – некоммерческая организация, созданная в целях содействия становлению российской рыночной экономики.

После приобретения Банка Инвестиционным Фондом «США-Россия» его основной деятельностью является ипотечное кредитование на территории Российской Федерации.

В сентябре 2002 года Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление всех видов банковских и кредитных операций с физическими лицами. В феврале 2005 года банк стал членом системы страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство страхования вкладов».

25 ноября 2005 года компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. была приобретена группой Société Générale.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125009, Россия, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2. В марте 2006 года Банк открыл представительство в Самаре. В настоящее время Банк имеет представительские офисы в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде и Самаре. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла 210 человек (31 декабря 2005 г.: 152 человека).

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года структура состава акционеров, Совета директоров и Правления представлена следующим образом:

	31 декабря 2006 г.		31 декабря 2005 г.	
	% собственности	% при голосовании	% собственности	% при голосовании
DC Mortgage Finance Netherlands B.V.	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	100.0	100.0	100.0
Совет директоров				
на 31 декабря 2006 г.	на 31 декабря 2005 г.			
Игорь Кузин	Игорь Кузин			
Кристиан Пуарье	Кристиан Пуарье			
Жан-Луи Маттеи	Пьер Бурсо			
Винсент Олливе	Винсент Олливе			
Жан-Дидье Ренье	Жан-Дидье Ренье			
Серж Эвей				
Правление				
на 31 декабря 2006 г.	на 31 декабря 2005 г.			
Игорь Кузин	Игорь Кузин			
Игорь В. Садовский	Игорь В. Садовский			
Константин Ю. Артюх	Константин Ю. Артюх			
Лариса Файнзилберг	Лариса Файнзилберг			
Сергей Озеров				

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

С 2000 года средний рост ВВП России составлял 6.5%. В 2006 году данный показатель достиг 6.7%. Цены на товары остаются на уровне исторического максимума, и в случае если цены останутся на этом уровне, позитивные тенденции в дальнейшем развитии экономики сохраняются.

Рост заработной платы и чистого дохода населения привел к росту уровня потребления и увеличения числа банков, желающих работать в секторе потребительского кредитования. Кроме того, повышение кредитоспособности населения ведет к повышению доступности банковского кредитования и стимулирует спрос на товары, улучшающие качество жизни.

Ипотечное кредитование на российском рынке розничных банковских услуг считается одним из наиболее привлекательных направлений деятельности.

Условия на рынке недвижимости, развитие банковского сектора и внимание к рынку жилья и ипотеки со стороны государства привели к существенному росту рынка ипотечного кредитования в последние годы. По данным Банка России рост объемов ипотечного кредитования составил 360% по сравнению с прошлым годом.

Банк ДельтаКредит специализируется на предоставлении ипотечных кредитов и операциях с ссудной задолженностью по ипотечным кредитам на территории Российской Федерации.

Ипотечные кредиты под залог жилой недвижимости выдаются через каналы дистрибуции с учетом эффективности затрат. Дистрибутивная сеть включает в себя представительства Банка в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде и Самаре, а также обширную региональную сеть банков-партнеров.

Финансирование привлекается как на внутреннем, так и на международном рынке капитала, посредством получения крупных кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

3 Основы представления финансовой отчетности

Общая часть. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Функциональной валютой и валютой представления Банка, используемой для подготовки финансовой отчетности, являются доллары США. Руководство Банка выбрало доллары США в качестве функциональной валюты, поскольку считает, что доллары США лучше отображают экономическую среду Банка, чем российские рубли, являющиеся национальной валютой Российской Федерации. В своем решении руководство Банка основывалось на том факте, что большинство активов и обязательств, а также связанных доходов и расходов Банка, выражены в долларах США.

Для регулятивных целей Банк должен вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с требованиями российского законодательства по бухгалтерскому учету («РСБУ»). Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ, используя метод трансформации.

Банк оказывает широкий комплекс услуг и осуществляет свою деятельность преимущественно в одном отраслевом сегменте – сегменте ипотечного кредитования. Кроме того, Банк осуществляет свою деятельность только в одном географическом сегменте – "Российская Федерация". Соответственно, для целей МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность" Банк рассматривается как один операционный сегмент.

Данная финансовая отчетность Банка представлена в российских рублях только для целей предоставления в Центральный Банк Российской Федерации. Банк также подготовил финансовую отчетность в соответствии с МСФО, валютой измерения и представления которой являются доллары США. Данная финансовая отчетность может быть запрошена по следующему адресу: ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2, Москва, Россия, 125009.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, основываясь на положениях МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов». Российские рубли выбраны в качестве валюты представления отчетности в соответствии с требованиями Банка России.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение). Данная финансовая отчетность была пересчитана в российские рубли, с использованием следующих принципов:

- Активы и обязательства были пересчитаны по обменному курсу, действовавшему на дату представления соответствующего бухгалтерского баланса;
- Статьи доходов и расходов всех представленных периодов пересчитывались по среднему курсу за год;
- Собственные средства акционеров, за исключением чистой прибыли, пересчитаны по курсу, действовавшему на дату каждого из представленных бухгалтерских балансов; и
- Все курсовые разницы, появляющиеся в результате пересчета, отражены непосредственно в составе собственных средств акционеров.

Изменения в учетной политике. Применяемая учетная политика согласуется с политикой предыдущего года.

МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"), не вступившие в силу. Банк не применял ниже перечисленные стандарты МСФО и интерпретации Международного Комитета по интерпретациям, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";
МСФО 8 "Операционные сегменты";
Поправка к МСФО 1 "Представление финансовой отчетности" – "Раскрытие информации в отношении капитала";
Поправка к МСФО 23 "Затраты по займам";
Интерпретация 8 Комитета по интерпретациям МСФО "Сфера действия МСФО 2";
Интерпретация 9 Комитета по интерпретациям МСФО "Повторное рассмотрение встроенных производных инструментов";
Интерпретация 10 Комитета по интерпретациям МСФО "Промежуточная финансовая отчетность и обесценение";
Интерпретация 11 Комитета по интерпретациям МСФО "МСФО 2 – Операции внутри группы и операции с собственными акциями";
Интерпретация 12 Комитета по интерпретациям МСФО "Концессии на оказание услуг".

По мнению Банка, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в течение первоначального периода их применения, за исключением раскрытия новой информации в соответствии с МСФО 7, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить значение операций с финансовыми инструментами для Банка, характера и размера рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также целей, политики и процедур, используемых Банком для управления капиталом.

4 Основные положения учетной политики

Следующие положения учетной политики применялись при составлении финансовой отчетности Банка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения за исключением депозитов «овернайт» показаны в составе средств в кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ). Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Предоставленные кредиты и приобретенная ссудная задолженность и резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, и, соответственно, подлежащие отражению в составе торговых активов), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, приобретенные Банком, за исключением тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи, классифицируются как приобретенная ссудная задолженность.

Предоставленные и приобретенные кредиты и ссудная задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально обе категории кредитов отражаются по справедливой стоимости, скорректированной с учетом затрат и поступлений по сделке. В дальнейшем указанные кредиты учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированную с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам в случае наличия объективных признаков вероятного присутствия убытков в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценке текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, в случае, если имеется высокая вероятность убытков.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Изменения в сроках полезного использования учитываются посредством изменения срока или метода амортизации, если необходимо, и рассматриваются в качестве изменений в бухгалтерской оценке.

Улучшения арендованного имущества включают в себя затраты, понесенные в связи с долгосрочной операционной арендой офисных помещений. Банк учитывает данные затраты как улучшение арендованного имущества, поскольку они представляют собой затраты, непосредственно связанные с приведением помещений в рабочее состояние для использования в банковской деятельности. Банк предполагает, что будущие экономические выгоды от данных затрат являются весьма вероятными. Затраты на улучшение арендованного имущества учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под возможное обесценение (если необходимо).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение). Амортизация рассчитывается линейным методом с целью снижения стоимости основных средств и нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение срока полезного использования с применением следующих норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование	20-25% в год
Транспортные средства	20% в год
Улучшения арендованного имущества	10% в год
Нематериальные активы	33.33% в год

Объект основных средств снимается с учета при его выбытии или если не предполагается получение будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Прибыли или убытки от снятия актива с учета (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке "Прочие операционные доходы" или "Прочие операционные расходы" в том периоде, в котором произошло списание актива.

Затраты на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды, включая суммы, выплачиваемые при расторжении договора, отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. Заемные средства включают средства банков и других финансовых организаций, счета клиентов, финансирование, полученное от связанных сторон, и выпущенные облигации. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Если заемные средства получены от несвязанных сторон, то разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств в момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Если заемные средства получены от связанных сторон, то данные разницы учитываются напрямую на счетах нераспределенной прибыли и прочих фондов. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств включается в состав доходов от досрочного погашения задолженности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Нарашенные процентные доходы и расходы, включая наращенный купон и амортизированный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по прочим налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается балансовым методом в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в период реализации актива или погашения обязательства, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае обесценения кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, и комиссионные расходы за получение финансирования от банков и других финансовых организаций (вместе с соответствующими прямыми затратами) признаются как отложенные и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту/заемным средствам. Доходы от оказания консультационных услуг учитываются на основании соответствующих договоров на оказание консультационных услуг.

Реализованные прибыли или убытки от продажи кредитного портфеля признаются на дату завершения расчетов и рассчитываются как разница между поступлениями от продажи и балансовой оценкой портфеля.

Пересчет иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день совершения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в доллары США по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с пересчетом активов и обязательств включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2006 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в рублях, составлял 1 доллар США за 26,3311 рублей (2005 г.: 1 доллар США = 28,7825 рублей). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также применяются меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Резервы. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные активы и обязательства. Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных расходов. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Существенные учетные оценки. Основные суждения относительно будущих источников неопределенности на отчетную дату, несущие в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года, главным образом связаны с резервом под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности, а также с изменениями в текущем законодательстве.

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое мотивированное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое мотивированное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Существенные учетные суждения. В процессе применения учетной политики Банка, руководство, кроме вышеупомянутых оценок, использует следующее мотивированное суждение, которое имеет значительное влияние на финансовую отчетность:

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Банк обладает неограниченным правом обращения взыскания в случае нарушения заемщиком своих обязательств, отражается как часть собственного кредитного портфеля Банка, поскольку преимущественно Банк получает доход по эти кредитам и, не принимая на себя кредитный риск, принимает риск досрочного погашения и риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам. Поэтому руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитам были переданы Банку.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Наличные средства	202 670	125 837
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	31 097	60 846
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках - Российской Федерации	58 929	12 780
- других стран	168 177	42 454
Итого денежных средств и их эквивалентов	460 873	241 917

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

6 Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Межбанковские кредиты	1 090 002	200 614
Приобретенная ссудная задолженность	18 432	27 027
Итого средств в кредитных организациях	1 108 434	227 641

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы российским банкам, по которым все права были переданы Банку компанией DC Mortgage Finance Netherlands B.V. в 2001 – 2002 годах в соответствии с соглашениями о переуступке прав требования.

В 2006 году сумма погашения приобретенной ссудной задолженности составила 6 497 тысяч рублей (2005 г.: 18 867 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Текущие кредиты	9 656 826	4 553 593
Приобретенная ссудная задолженность	1 389 203	696 364
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(64 538)	(66 833)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	10 981 491	5 183 124

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы, все права на которые были выкуплены Банком у других российских банков в соответствии с договорами уступки прав требования. Эти займы были выпущены другими российскими банками на период от 85 до 302 месяцев под среднегодовую ставку от 10% до 21%.

Комиссия в сумме 93 136 тысяч рублей, полученная Банком при выдаче кредитов, была отложена и учтена в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости (2005 г.: 23 256 тысяч рублей). Также затраты по кредитным сделкам на сумму 11 282 тысячи рублей (2005 г.: 4 231 тысяча рублей) были отложены и учтены в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки доходности.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

31 декабря 2004 года Банк подписал соглашение о продаже в 2005 году третьей стороне части кредитного портфеля. На 31 декабря 2004 года сумма основного долга по проданным кредитам составляла 327 268 тысяч рублей. В результате этой сделки Банк получил предоплату от покупателя в сумме 36 073 тысячи рублей. В феврале 2005 года сделка была завершена, доход по ней составил 30 719 тысяч рублей и был отражен отдельной строкой в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в состав ипотечных кредитов физическим лицам входят кредиты в сумме 4 548 671 тысяча рублей, которые были переданы в залог по финансированию, полученному от финансовых институтов (2005 г.: 3 985 311 тысяча рублей). См. Примечание 20.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2006 г.	2005 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	66 833	43 815
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	(5 802)	2 001
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	3 507	21 017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	64 538	66 833

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используются имущество и поручительства. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на дату предоставления кредита. Поручительства представляют собой номинальные суммы, переданные в залог поручителем.

	2006 г.	2005 г.
Имущество	16 480 109	8 981 809
Поручительства	1 468 143	1 662 823
Полученное обеспечение	17 948 252	10 644 632

Географический анализ, а также анализ ипотечных кредитов физическим лицам по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(выражено в тысячах рублей только для целей представления)

8 Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшенное арендованное имущество	Нематериальные активы	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года						
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		21 644	19 975	9 441	2 101	53 161
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года (пересчитанная с учетом обменного курса)		(1 843)	(1 701)	(804)	(179)	(4 527)
		19 801	18 274	8 637	1 922	48 634
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года						
Поступления		45 842	33 256	14 324	2 554	95 976
Выбытия		11 961	10 928	2 447	—	25 336
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		(245)	—	—	—	(245)
		(367)	(343)	(77)	—	(787)
Остаток на конец периода		57 191	43 841	16 694	2 554	120 280
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года						
Начисленная амортизация	17	26 041	14 982	5 688	632	47 343
Выбытия		10 194	5 682	4 377	544	20 797
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		(245)	—	—	—	(245)
		(311)	(178)	(139)	(18)	(646)
Остаток на конец периода		35 679	20 486	9 926	1 158	67 249
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года						
		21 512	23 355	6 768	1 396	53 031

8 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Примечание	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Нематериальные активы	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года		27 721	24 863	3 967	1 333	57 884
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		1 033	926	149	49	2 157
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года (пересчитанная с учетом обменного курса)		28 754	25 789	4 116	1 382	60 041
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		46 800	36 324	7 167	1 698	91 989
Поступления		3 451	28	8 344	1 103	12 926
Выбытия		(198)	—	—	(28)	(226)
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		57	—	147	19	223
Остаток на конец периода		50 110	36 352	15 658	2 792	104 912
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		18 047	10 534	3 051	317	31 949
Начисленная амортизация	17	10 381	5 741	3 112	368	19 602
Выбытия		(141)	—	—	—	(141)
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		179	102	54	6	341
Остаток на конец периода		28 466	16 377	6 217	691	51 751
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года		21 644	19 975	9 441	2 101	53 161

9 Прочие активы и обязательства

Прочие активы на конец года включают следующие позиции:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Предоплата по договорам аренды	8 294	16 982
Предоплата по комиссиям	9 321	15 974
Предоплата по налогу на прибыль	3 239	7 599
Расчеты с прочими дебиторами	15 061	2 015
Прочее	4 214	1 467
Итого прочих активов	40 129	44 037

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19.

9 Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства на конец года включают следующие позиции:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Начисленная заработная плата и премии	21 723	11 801
Налоги к уплате	2 923	6 850
Отложенные налоговые обязательства	5 609	—
Аренда и услуги по охране	—	2 159
Прочее	9 242	10 016
Итого прочие обязательства	39 497	30 826

10 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Overseas Private Investments Corporation ("ОПИС")	2 583 608	2 818 094
Международная финансовая корпорация ("МФК")	1 769 002	604 893
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	1 927 516	573 981
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	203 171	223 151
Счета других банков	402 944	3 396
Итого средств банков и других финансовых организаций	6 886 241	4 223 515

В 2005 году Банком было получено финансирование от ОПИС (Overseas Private Investments Corporation) в размере 100 000 тысяч долларов США (2 878 280 тысяч рублей). В декабре 2005 года Банк погасил задолженность по кредитной линии, предоставленной Международной финансовой корпорацией (МФК), в сумме 24 000 тысяч долларов США (690 792 тысячи рублей).

В 2006 году Банком было получено финансирование от ЕБРР в размере 300 000 тысяч рублей и 45 000 тысяч долларов США (1 223 334 тысячи рублей). Помимо этого, в 2006 году Банком было получено финансирование от МФК в размере 643 800 тысяч рублей и 24 000 тысяч долларов США (652 445 тысяч рублей).

Географический анализ, а также анализ средств банков и других финансовых организаций по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Информация об активах, которые были отданы в залог для привлечения данного финансирования, приведена в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2006 года возможная сумма заимствований по открытым Банку кредитным линиям составляла 50 000 тысяч долларов США (1 316 555 тысяч рублей) (31 декабря 2005 г.: 69 000 тысяч долларов США и 300 000 тысяч рублей). Кредит был получен в полном объеме в феврале 2007 года.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определение понятия связанных сторон, а также прочие операции со связанными сторонами представлены в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2006 года финансирование, полученное от связанных сторон, представляет собой депозиты от Société Générale (материнской компании), номинальной стоимостью 109 200 тысяч долларов США, или 2 875 356 тысяч рублей, (2005 г.: 9 200 тысяч долларов США или 264 799 тысяч рублей) и депозиты от DCMF номинальной стоимостью 5 000 тысяч долларов США, или 131 656 тысяч рублей, (2005 г.: 5 000 тысяч долларов США, или 143 913 тысячи рублей). Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации. В соответствии с контрактом погашения этих депозитов составляет от 108 до 360 месяцев, процентная ставка составляет 0,1% годовых (депозиты были получены с декабря 2001 по декабрь 2004 года).

Финансирование от Société Générale включает в себя 9 200 тысяч долларов США, которые изначально были получены Инвестиционного Фонда "США-Россия"(TUSRIF). После успешного процесса перехода прав собственности на акции Банка от DCMF к Société Générale произошла передача прав требования по предоставленному финансированию. Передача прав требования никак не отразилась на условиях депозита.

В течение 2006 года Банк получил денежные средства от Société Générale номинальной стоимостью 100 000 тысяч долларов США (2 718 520 тысяч рублей). В соответствии с контрактом срок погашения с момента получения финансирования по этой линии варьируется от 6 до 11 месяцев.

Ниже представлено приведение общей суммы полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночная ставка, использованная при оценке, варьируется от 8% до 11%):

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Финансирование полученное	3 007 012	408 711
За вычетом: накопленного эффекта от корректировки по приведению средств, привлеченных от связанных сторон по ставке ниже рыночной (отраженных в составе нераспределенной прибыли и прочих фондов), к справедливой стоимости	(280 821)	(306 965)
Итого справедливая стоимость финансирования на дату поступления средств	2 726 191	101 746
Наращенный процентный расход	71 251	59 177
Итого финансирование, полученное от связанных сторон	2 797 442	160 923

Географический анализ и анализ финансирования, полученного от связанных сторон по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

12 Выпущенные облигации

В декабре 2006 года Банк выпустил облигации номинальной стоимостью 1 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2005 г.: ноль) с годовой ставкой купона 7,09% и сроком погашения 3 года.

13 Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие позиции:

	Количество акций	Номинал, рублей	Балансовая стоимость
31 декабря 2006 г.			
Обыкновенные акции	694 999 999	694 999 999	592 581
Итого уставный капитал	694 999 999	694 999 999	592 581
31 декабря 2005 г.			
Обыкновенные акции	695 000 000	695 000 000	647 750
Итого уставный капитал	695 000 000	695 000 000	647 750

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Акционеры имеют право на получение объявленных дивидендов и на право одного голоса за акцию на собраниях акционеров.

В третьем квартале 2006 года Банк выкупил и затем аннулировал одну акцию.

Банк имеет право на дополнительный выпуск 742 000 тысяч акций, поскольку общее количество акций, объявленных Банком составляет 1 436 999 тысяч акций.

14 Нераспределенная прибыль и прочие фонды

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2006 года 230 634 тысячи рублей (31 декабря 2005 г.: 137 552 тысячи рублей).

15 Процентные доходы и расходы

	2006 г.	2005 г.
Процентные доходы		
Ипотечные кредиты физическим лицам	936 720	507 373
Средства в кредитных организациях	21 966	21 894
Итого процентных доходов	958 686	529 267
Процентные расходы		
Финансовые организации	423 492	220 719
Связанные стороны	45 535	11 909
Средства клиентов	-	56
Выпущенный облигации	7 965	-
Итого процентных расходов	476 992	232 684
Чистые процентные доходы	481 694	296 583

16 Комиссионные доходы и расходы

	2006 г.	2005 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым и расчетным операциям	25 989	12 446
Пени и штрафы полученные	13 565	8 797
Комиссии по страхованию	7 666	2 913
Комиссии за аренду сейфов	5 627	3 904
Комиссии по консалтинговым услугам	—	2 489
Прочее	2 611	2 857
Итого комиссионных доходов	55 458	33 406
Комиссионные расходы		
Комиссии по выданным поручительствам	1 278	2 942
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	2 011	1 443
Комиссии по расчетным операциям	1 468	848
Итого комиссионных расходов	4 757	5 233
Чистые комиссионные доходы	50 701	28 173

17 Прочие операционные расходы

	2006 г.	2005 г.
Расходы по аренде	49 586	33 349
Профессиональные услуги	19 709	14 794
Расходы на рекламу и представительские расходы	21 069	14 794
Расходы на связь и информационные услуги	10 684	12 050
Транспортные и командировочные расходы	8 237	4 667
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	7 612	5 799
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 202	764
Прочее	13 075	13 266
Итого операционных расходов	132 174	99 483

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	2006 г.	2005 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	65 836	36 641
Изменение отложенного налогообложения	5 790	—
Расходы по налогу на прибыль за год	71 626	36 641

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (31 декабря 2004 года: 24%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

19 Налог на прибыль

	2006 г.	2005 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	283 399	118 530
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	68 016	28 447
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Постоянные составляющие от переоценки иностранной валюты	(6 883)	4 130
Процентные расходы от амортизации финансирования, привлеченного от связанных сторон	9 243	2 772
Прочие постоянные разницы	4 947	85
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(3 697)	1 207
Расходы по налогу на прибыль	71 626	36 641

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению некоторых временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2004 г.: 24%).

	2005 г.	Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	Изменение	2006 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Инотечные кредиты физическим лицам	7 714	(1 097)	14 000	20 617
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6 246	(363)	(5 383)	500
Основные средства и нематериальные активы	1 928	(79)	(1 849)	—
Наращенные доходы и расходы	6 131	(368)	(5 763)	—
Прочее	—	1 437	7 884	9 321
Общая сумма отложенного налогового актива	22 019	(470)	8 889	30 438
За вычетом неотреженного отложенного налогового актива	(3 914)	(1 468)	3 697	(1 685)
Чистая сумма отложенного налогового актива	18 105	(1 938)	12 586	28 753
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Средства банков и других финансовых организаций	(15 456)	1 759	(14 082)	(27 779)
Финансирование, полученное от связанных сторон	—	(42)	1 359	1 317
Выпущенные облигации	—	86	(2 745)	(2 659)
Основные средства и нематериальные активы	—	169	(5 409)	(5 240)
Прочее	(2 649)	148	2 501	—
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(18 105)	2 120	(18 376)	(34 361)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	—	182	(5 790)	(5 608)

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк не признал отложенный налоговый актив на общую сумму 3 914 тысячи рублей, так как получение налоговой прибыли, достаточной для реализации в полном объеме данного актива, не представлялось вероятным.

20 Управление рисками

Деятельность Банка сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Банка, при этом каждый сотрудник Банка отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Банк подвергается финансовым и операционным рискам.

Финансовые риски

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Эти лимиты отражают стратегию бизнеса и рыночную среду, в которой Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять на себя.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который Банк готов на себя принять. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Банка выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство диверсифицирует источники финансирования, управляет активами с учетом ликвидности и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличия залога высокого качества, который может быть использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как часть операций Банка финансируется собственными средствами акционеров. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства банка по их договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. В отношении ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе отразится в досрочном погашении кредитов и эффект досрочного погашения также отражен в таблице ниже.

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

На 31 декабря 2006 года позиция ликвидности Банка составила:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	460 873	–	–	–	–	–	–	–	460 873
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–	–	119 122	119 122
Средства в кредитных организациях	1 091 714	527	2 422	6 398	7 346	27	–	–	1 108 434
Ипотечные кредиты физическим лицам	207 463	400 180	1 485 285	3 358 190	4 089 062	1 441 311	–	–	10 981 491
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	53 031	53 031
Прочие активы	3 239	36 890	–	–	–	–	–	–	40 129
Итого активы	1 763 289	437 597	1 487 707	3 364 588	4 096 408	1 441 338	–	172 153	12 763 080
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	6 820	99 479	635 159	3 403 532	1 439 548	701 171	600 532	–	6 886 241
Средства клиентов	185 819	–	–	–	–	–	–	–	185 819
Финансирование, полученное от связанных сторон	23 830	22 908	2 592 244	632	764	149 613	7 451	–	2 797 442
Выпущенные облигации	–	–	101 006	1 395 496	–	–	–	–	1 496 502
Прочие обязательства	5 266	23 382	10 849	–	–	–	–	–	39 497
Итого обязательства	221 735	145 769	3 339 258	4 799 660	1 440 312	850 784	607 983	–	11 405 501
Чистая позиция	1 541 554	291 828	(1 851 551)	(1 435 072)	2 656 096	590 554	(607 983)	172 153	1 357 579
Накопленная позиция	1 541 554	1 833 382	(18 169)	(1 453 241)	1 202 855	1 793 409	1 185 426	1 357 579	
Чистая позиция на 31 декабря 2005 года	409 057	8 347	(99 559)	(316 176)	300 576	997 025	(60 269)	20 752	1 259 753
Накопленная позиция на 31 декабря 2005 года	409 057	417 404	317 845	1 669	302 245	1 299 270	1 239 001	1 259 753	

Рыночный риск

Банк осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, также влиянию факторов, связанных с географическим положением. Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает указания для снижения принимаемого уровня риска, следование которым контролируется на ежедневной основе.

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. Банк подвержен риску колебаний обменных курсов преобладающей валюты, которые оказывают влияние на финансовую позицию и денежные потоки. Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2006 год. Включенные в таблицу активы и пассивы Банка отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	140 739	309 654	10 480	460 873
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	119 122	–	–	119 122
Средства в кредитных организациях	1 090 002	18 432	–	1 108 434
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 498 953	8 482 538	–	10 981 491
Основные средства и нематериальные активы	–	53 031	–	53 031
Прочие активы	22 566	17 484	79	40 129
Итого активы	3 871 382	8 881 139	10 559	12 763 080
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	1 343 149	5 543 092	–	6 886 241
Средства клиентов	71 305	114 514	–	185 819
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	2 797 442	–	2 797 442
Выпущенные облигации	1 496 502	–	–	1 496 502
Прочие обязательства	31 229	8 268	–	39 497
Итого обязательства	2 942 185	8 463 316	–	11 405 501
Чистая балансовая позиция	929 197	417 823	10 559	1 357 579
Обязательства кредитного характера	–	79	–	79

По состоянию на 31 декабря 2005 года, позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	350 053	904 951	4 749	1 259 753
Обязательства кредитного характера	–	892	–	892

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими. По состоянию на 31 декабря 2006 года 4% ипотечного кредитного портфеля Банка было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке ЛИБОР и 16% по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрям, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	460 873	-	-	-	-	-	-	-	460 873
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 091 714	527	2 422	6 398	7 346	27	-	119 122	1 198 434
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 903 502	319 633	1 658 965	2 682 218	3 265 978	1 151 195	-	-	10 981 491
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	53 031	53 031
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	40 129	40 129
Итого активы	3 456 089	320 160	1 661 387	2 688 616	3 273 324	1 151 222	-	212 282	12 763 080
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	402 971	395 282	1 511 695	1 884 885	1 389 729	701 171	600 508	-	6 886 241
Средства клиентов	185 819	-	-	-	-	-	-	-	185 819
Финансирование, полученное от связанных сторон	2 638 613	53	290	632	764	149 613	7 477	-	2 797 442
Выпущенные облигации	-	-	101 006	1 395 496	-	-	-	-	1 496 502
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	39 497	39 497
Итого обязательства	3 227 403	395 335	1 612 991	3 281 013	1 390 493	850 784	607 985	39 497	11 405 501
Чистая позиция	228 686	(75 175)	48 396	(592 397)	1 882 831	300 438	(607 985)	172 785	1 357 579
Чистая позиция на 31 декабря 2005 года	395 328	(31 517)	420 397	(267 505)	184 295	655 810	(184 179)	87 124	1 259 753

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих процентных ставок на конец периода в соответствии с договорами.

	2006 г.		2005 г.	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5.2%	2.5%	0.0%	0.0%
Средства в кредитных организациях	12.2%	5.2%	12.2%	5.5%
Ипотечные кредиты физическим лицам	11.9%	11.5%	12.9%	14.0%
Обязательства				
Средства клиентов	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Средства банков и других финансовых организаций	7.0%	7.6%	7.3%	4.1%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.5%	—	8.1%	—
Выпущенные облигации	—	7.09%	—	—

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные активы и их эквиваленты	292 696	168 177	—	460 873
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	119 122	—	—	119 122
Средства в кредитных организациях	1 108 434	—	—	1 108 434
Ипотечные кредиты физическим лицам	10 981 491	—	—	10 981 491
Основные средства и нематериальные активы	53 031	—	—	53 031
Прочие активы	30 676	9 453	—	40 129
Итого активы	12 585 450	177 630	—	12 763 080
Обязательства				
Средства клиентов	402 945	6 483 296	—	6 886 241
Средства банков и других финансовых организаций	185 819	—	—	185 819
Финансирование, полученное от связанных сторон	—	2 797 442	—	2 797 442
Выпущенные облигации	1 496 502	—	—	1 496 502
Прочие обязательства	39 497	—	—	39 497
Итого обязательства	2 124 763	9 280 738	—	11 405 501
Чистая балансовая позиция	10 460 687	(9 103 108)	—	1 357 579
Обязательства кредитного характера	79	—	—	79

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	5 582 223	(4 322 470)	–	1 259 753
Обязательства кредитного характера	892	–	–	892

Операционные риски

Управление операционными рисками направлено на обеспечение надлежащего функционирования внутренних политик и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск - это риск понесения убытков, возникающий вследствие сбоя систем, человеческого фактора, мошенничества или внешних факторов. В случае неэффективности систем контроля операционные риски могут нанести вред репутации Банка, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Банк не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков Банк может управлять рисками. Средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки, в том числе силами внутреннего аудита.

21 Условные обязательства

Экономическая среда в России. Несмотря на существующие положительные тенденции в экономике Российской Федерации, такие как рост внутреннего валового продукта и снижение инфляции, необходимо дальнейшее развитие в отношении экономических реформ и совершенствование юридической, налоговой и административной систем в соответствии с требованиями рыночной экономики. Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации в значительной степени зависят от проводимых реформ, и от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, принимаемых Правительством.

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Последние события в Российской Федерации показывают, что налоговые органы более агрессивно интерпретируют налоговое законодательство, пересматривая данные ранее мнения и оценки, результатом чего могут явиться дополнительные расходы на налоги, а также штрафы и пени. Проверке могут быть подвергнуты три календарных года, предшествующие рассматриваемому в данном отчете периоду. В отдельных случаях проверяться могут и другие календарные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2006 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

21 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Менее 1 года	32 177	29 819
От 1 до 5 лет	32 177	59 637
Итого обязательств по операционной аренде	64 354	89 456

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка не было обязательств кредитного характера за исключением невыбранных кредитных линий по программе ипотечного кредитования на сумму 79 тысяч рублей (2005 г.: 892 тысячи рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2006 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 4 548 671 тысяча рублей были использованы в качестве залога под займы, полученные от других банков и финансовых организаций (2005 г.: 3 985 311 тысяча рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 119 122 тысячи рублей (2005 г.: 20 752 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными покупателями и продавцами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств в кредитных организациях составила 1 108 434 тысячи рублей (31 декабря 2005 г.: 227 641 тысяча рублей).

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ипотечные кредиты физическим лицам. Ипотечные кредиты физическим лицам учитываются за вычетом резервов под возможное обесценение. Оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам представляет собой сумму дисконтированных ожидаемых будущих потоков денежных средств. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по существующим рыночным ставкам в целях определения их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 10 981 491 тысячу рублей (31 декабря 2005 г.: 5 183 124 тысячи рублей).

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств других банков примерно соответствует их балансовой стоимости 6 886 241 тысяча рублей (31 декабря 2004: 4 23 515 тысяч рублей).

Финансирование, полученное от связанных сторон. Справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон на срок до одного года приблизительно равна их балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных кредитов. Корректировки по приведению средств, привлеченных от связанных сторон на срок более года по ставкам ниже рыночных, к их справедливой стоимости отражались в составе добавочного капитала и нераспределенной прибыли. На 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, была приблизительно равна их балансовой стоимости и составляла 106 241 тыс. долл. США, или 2 797 442 тысячи рублей (2005 г.: 5 591 тысяча долларов США, или 160 923 тысячи рублей).

Облигации выпущенные. Ввиду того, что выпущенные облигации имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с основным акционером Банка, Société Générale, его дочерними компаниями, а также с руководством Банка. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на содержание аппарата:

	2006 г.	2005 г.
Вознаграждение членам Правления и высшему руководству	23 705	14 679
Отчисления в фонды социального страхования от имени членов Правления и высшего руководства	3 072	1 439
Всего	26 777	16 118

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с Société Générale и акционерами Банка

	2006 г.	2005 г.
Финансирование, полученное от связанных сторон	2 797 442	160 923
Процентные расходы	17 670	11 541

(в) Операции Банка с акционерами и дочерними компаниями

В ходе текущей деятельности акционеры Банка предоставляют ему техническую поддержку и оказывают содействие по управленческим вопросам. В течение 2006 года управленческая поддержка была оказана Банку на общую сумму в размере 48 933 тысячи рублей (2005 г.: 48 709 тысяч рублей). Поскольку указанные затраты не подлежат возмещению, задолженность Банка по указанным затратам в отчетности не начислялась.

24 Достаточность капитала

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает норматив достаточности капитала равный 10% активов с учетом риска. Данный показатель рассчитывается в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года показатель достаточности основного капитала превышал установленный минимум.

Норматив достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, по состоянию на 31 декабря 2006 года превышал рекомендуемое значение 8%.

25 События после отчетной даты

В феврале 2007 года компания DCMF предоставила Банку безвозмездную финансовую помощь в целях увеличения уставного капитала в размере 5 000 тысяч долларов США. Кроме того, в феврале 2007 года Банку была открыта кредитная линия от Kreditanstalt für Wiederaufbau в размере 50 000 тысяч долларов США.

В апреле 2007 года Банк проведет секьюритизацию пула ипотечных кредитов в размере 206 300 тысяч долларов США. Секьюритизация структурирована в виде продажи пула ипотечных кредитов компании специального назначения "Red & Black Prime Russia MBS No. 1 Ltd", расположенной в Дублине, Ирландия. Эта организация профинансирует покупку посредством выпуска облигаций с плавающей процентной ставки для размещения на Ирландской Фондовой Бирже. Задачей руководства остается вопрос консолидации этой организации с Банком в целях подготовки финансовой отчетности.

Приложение №11

Информация о поручителе
«Сосьете Женераль» Акционерное общество
(Société Générale S.A.)

Примечание:

Учитывая то, что Поручитель – «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.) является юридическим лицом, действующим по законодательству Франции и не зарегистрирован в Российской Федерации в качестве налогоплательщика, все суммы, указанные в настоящем разделе, приведены в евро.

Кроме того, расчет всех показателей в данном разделе осуществляется на основании консолидированной финансовой отчетности Поручителя по Группе «Сосьете Женераль» (далее – «Группа») за 2002-2003 гг., подготовленной в соответствии с законодательством Франции, и консолидированной финансовой отчетности Поручителя по Группе за 2004-2006 гг., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по методике, отличной от методики Центрального банка Российской Федерации. Квартальную бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Группа «Сосьете Женераль» не составляет.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии поручителя

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности поручителя

(евро)

Наименование показателя	На 01.01.2003	На 01.01.2004	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007
Уставный капитал, млн. евро	538	548	556	543	577
Собственные средства (капитал), млн. евро	15 734	16 877	20 667	27 720	33 432
Чистая прибыль (непокрытый убыток), млн. евро	1 397	2 492	3 293	4 446	5 221
Рентабельность активов, %	0,28	0,46	0,5772	0,5822	0,5827
Рентабельность капитала, %	8,88	14,77	16,74	17,75	17,22
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), млн. евро	354 400	373 560	354 051	432 647	530 959

Методика расчета показателей

Величина уставного капитала, собственных средств (капитала) и чистой прибыли указывается в соответствии с данными консолидированной отчетности Группы «Сосьете Женераль» по законодательству Франции за 2002-2003 гг. и по МСФО за 2004-2006 гг.

Рентабельность активов рассчитывается как отношение чистой прибыли к средней величине активов на начало и конец соответствующего отчетного периода.

Рентабельность капитала рассчитывается как отношение чистой прибыли к средней величине капитала на начало и конец соответствующего отчетного периода.

Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) указываются в соответствии с данными консолидированной отчетности Группы «Сосьете Женераль» по законодательству Франции за 2002-2003 гг. и по МСФО за 2004-2006 гг.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

За исключением 2002 года (ознаменовавшегося в Европе кризисом доверия банковской системы, который негативно отразился на динамике роста финансовых показателей Группы «Сосьете Женераль» - одного из крупнейших французских банков и лидера в нескольких европейских странах), в течение рассматриваемого периода с 2002г. по 2006г. наблюдается стабильный рост ключевых показателей:

- Размер *собственного капитала* Группы с 2002г. увеличился на 112% и составил 33 432 млн. евро на 01.01.2007 года. Наибольший рост *собственного капитала* имел место в 2005 году (на 34% по отношению к 2004 году).
- В анализируемом периоде также наблюдается положительная динамика роста *чистой прибыли* (за исключением 2002 года, когда данный показатель снизился на 35% по

сравнению с 2001 годом). Величина чистой прибыли Группы в 2006 году составила 5 221 млн. евро (неаудированные данные), что превышает аналогичный показатель 2002 года в 3,7 раза или на 3 824 млн. евро. Ежегодный рост чистой прибыли позитивно характеризует развитие Группы «Сосьете Женераль» и эффективность его работы.

- Аналогичная тенденция прослеживается в динамике показателей *рентабельности активов ROAA* и *капитала ROEA*. Рентабельность Группы в 2006 году составляла 0,5827%. Это самое высокое значение данного показателя по сравнению с аналогичными за весь анализируемый период. Самое низкое значение на фоне снижения чистой прибыли наблюдается в 2002 году (0,28%). Рентабельность капитала Группы по итогам 2006 года составляла 17,22%. Это тоже самый высокий результат эффективной работы Банка в анализируемом периоде. Положительная динамика роста показателей ROAA и ROEE подтверждает высокую эффективность работы Группы «Сосьете Женераль» и правильность выбранной стратегии развития.
- Размер привлеченных средств в рассматриваемом периоде планомерно увеличивается и на 01 января 2007 года достигает значения 530 959 млн. евро, что в 1,5 раза больше объема средств, привлеченных в 2002 году (или на 176 559 млн. евро). Ежегодный рост привлеченных средств на фоне роста капитала и активов Группы «Сосьете Женераль» является естественным процессом обеспечения потребности в финансировании роста и развития Группы «Сосьете Женераль».

3.2. Рыночная капитализация поручителя

Организатор торговли на рынке ценных бумаг – Euronext Paris (Париж, Франция).

Рыночная капитализация «Сосьете Женераль» по состоянию на 01.01.2003г.: 22 741,29 млн. евро

Рыночная капитализация «Сосьете Женераль» по состоянию на 01.01.2004г.: 28 822,22 млн. евро

Рыночная капитализация «Сосьете Женераль» по состоянию на 01.01.2005г.: 33 141,66 млн. евро

Рыночная капитализация «Сосьете Женераль» по состоянию на 01.01.2006г.: 45 122,54 млн. евро

Рыночная капитализация «Сосьете Женераль» по состоянию на 01.01.2007г.: 59 339,26 млн. евро

Методика расчета капитализации.

Рыночная капитализация «Сосьете Женераль» рассчитывается как произведение количества акций «Сосьете Женераль», обращающихся через организатора торговли, и цены одной акции.

Цена одной акции соответствует цене последней сделки, совершенной на последний день отчетного периода.

3.3. Обязательства поручителя

3.3.1. Кредиторская задолженность

(млн. евро)

Показатель	На 01.01.2003	На 01.01.2004	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007
Общая сумма кредиторской задолженности	87 767	97 726	111 246	109 486	129 835
Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для поручителя вследствие указанных неисполненных обязательств

В связи с отсутствием у поручителя просроченной кредиторской задолженности за рассматриваемый пятилетний период (2002-2006гг.), причины неисполнения обязательств не указываются.

Структура кредиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Так как Поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика в соответствии с законодательством Франции и не ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, то информацию предоставить в соответствии с требованиями Центрального банка РФ не представляется возможным.

(млн. евро)

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2007г.	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Операции по продаже и оплате лотерей	н/д	н/д
в том числе просроченная.	н/д	н/д
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с бюджетом по налогам	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с работниками по оплате труда	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Налог на добавленную стоимость полученный	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Прочая кредиторская задолженность	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Итого	н/д	н/д
в том числе итого просроченная	н/д	н/д

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период:

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период, у Поручителя отсутствуют.

Размер просроченной задолженности поручителя по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

В связи с тем, что Поручитель является юридическим лицом, действующим по законодательству Франции, и не зарегистрирован в РФ в качестве налогоплательщика, поэтому поручитель не осуществляет платежи Банку России.

На территории Франции у Поручителя отсутствует просроченная задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

Информация о выполнении поручителем нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Информация не указывается, поскольку Поручитель является юридическим лицом, действующим по законодательству Франции, и у него отсутствует обязанность осуществлять требование Центрального Банка России об обязательных резервах.

У поручителя отсутствуют штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов:

Информация не указывается, поскольку Поручитель является юридическим лицом, действующим по законодательству Франции, и не осуществляет требование ЦБ РФ об обязательных резервах.

У Поручителя отсутствуют недовзнос в обязательные резервы, а также отсутствует обязанность по

усреднению обязательных резервов.

3.3.2. Кредитная история поручителя

Исполнение поручителем обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые поручитель считает для себя существенными.

Информация приводится за 5 последних завершеного финансовых лет либо за каждый завершеного финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершеного отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация не приводится, т.к. у Поручителя отсутствуют кредитные договора и/или договора займа, сумма основного долга по которым превышает 5 и более процентов от балансовой стоимости активов Поручителя.

В случае, если поручителем осуществлялась эмиссия облигаций, описывается исполнение поручителем обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска – на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций.

Поручитель не осуществлял эмиссию облигаций.

3.3.3. Обязательства поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств поручителя из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым поручитель предоставил обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершеного финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершеного финансового года:

Информация не указывается, так как Поручитель не располагает информацией об общей сумме обязательств из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым поручитель предоставлял обеспечение, в том числе по обязательствам третьих лиц в форме залога, поручительства или банковской гарантии, за 5 последних завершеного финансовых лет.

Поручитель предоставил обеспечение в форме поручительства по выпуску облигаций серии 01 кредитной организации – эмитента ЗАО «КБ ДельтаКредит» в размере номинальной стоимости выпуска (1 500 000 000 рублей) и совокупного купонного дохода по облигациям выпуска.

Поручитель предоставил обеспечение в форме поручительства по выпуску облигаций серии 02 кредитной организации – эмитента ЗАО «КБ ДельтаКредит» в размере номинальной стоимости выпуска (2 000 000 000 рублей) и совокупного купонного дохода по облигациям выпуска.

Информация о каждом из обязательств поручителя по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, за последний завершеного финансовый год и последний завершеного отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

За последний завершеного финансовый год и последний завершеного отчетный период Поручитель не предоставлял обеспечения третьим лицам, составляющие не менее 5% от балансовой стоимости активов.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами минимален.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, отсутствуют.

Вероятность возникновения факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, минимальна.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Данный пункт для поручителя не заполняется.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Данный раздел содержит информацию о возможных рисках связанных с инвестированием в облигации.

Деятельность Поручителя подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Поручителя и Группы «Сосьете Женераль» в целом. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

3.5.1. Кредитный риск

Кредитные риски - это риск убытка, возникающий из неспособности клиентов банка, суверенных эмитентов или иных контрагентов исполнить свои финансовые обязательства перед банком.

Согласование кредитных рисков осуществляется на основе достоверных сведений о клиенте, стратегии Группы в области управления рисками, цели, характера и структуры сделки и источников погашения. Исходя из этого, доход от операции в существенной степени отражает риск убытка в случае неисполнения обязательства.

Процесс согласования рисков построен на четырех основных принципах:

- любые операции, на основе которых возникают риски контрагентов (риск дебиторской задолженности, риск отсутствия платежа или невручения, риск эмитента), должны быть утверждены заранее;
- решение по любым запросам о получении разрешений, связанным с конкретным клиентом или группой клиента, принимаются централизованно отдельным операционным подразделением. В целях обеспечения согласованного подхода к управлению рисками и постоянного контроля возможной зависимости Группы от основных клиентов деятельность централизованного подразделения формируется под конкретные цели для каждого случая;
- ответственность в связи с анализом и согласованием рисков делегируется сектору по направлениям деятельности или отделам кредитного риска в зависимости от того, насколько это будет уместным;
- подразделения оценки рисков полностью независимы на любом уровне принятия решений.

Подразделение по управлению кредитными рисками имеет в своем составе отделы, специализирующиеся на финансовых учреждениях, что должно способствовать накоплению профессионального опыта «Сосьете Женераль» в этом сегменте клиентов путем централизации, в Париже и Нью-Йорке действуют группы специалистов, отвечающие за анализ надежности контрагентов «Сосьете Женераль» и согласование предельной подверженности рискам с распределением по географическим регионам и направлениям деятельности.

Комитет по управлению кредитными рисками регулярно проводит перекрестную оценку по различным направлениям деятельности имеющихся и возможных концентраций рисков портфеля «Сосьете Женераль» и основных характеристик таких концентраций рисков. Управление концентрированными группами рисков «Сосьете Женераль» основывается на процедурах, которые включают в себя систему анализа подверженности рискам какой-либо категории, корреляционный анализ и модели критического анализа, которые позволяют рассчитать потенциальные убытки для различных сегментов портфеля в случае кризисной ситуации.

«Сосьете Женераль» применяет также специальные процедуры по управлению любыми кредитными кризисами, действие которых может распространяться на контрагентов, отрасль, страну или регион.

В 1997 г. «Сосьете Женераль» приступил к осуществлению крупного проекта с целью произвести количественную оценку своих кредитных рисков, используя показатель RAROC (доход на капитал с учетом рисков). Одна из принципиальных задач при этом заключалась в том, чтобы установить на основе применения методов количественного анализа размер убытка, ожидаемого от осуществления кредитных операций в пределах одного экономического цикла.

3.5.2. Становой риск

Страновой риск - риски, связанные с инвестициями в конкретной стране.

Страны Евросоюза и Франция в том числе относятся к разряду промышленно развитых государств, характеризующихся стабильной экономикой и невысокой волатильностью рынков и курсов валют. Кроме того, экономики этих стран в значительной степени интегрированы в мировую финансово-хозяйственную систему.

Определение предельных страновых рисков предусматривает выяснение соответствующей максимальной подверженности рискам на каком-либо развивающемся рынке, исходя из установившегося уровня рисков и предполагаемого дохода от операций в каждой стране. Присвоение лимитов подверженности рискам зависит от окончательного согласования с общим руководством «Сосьете Женераль» и основывается на процессе, в котором должным образом принимаются во внимание особенности соответствующих направлений деятельности, подверженных рискам, и мнение подразделения по управлению рисками.

Осуществляя деятельность в экономически и политически стабильных странах, «Сосьете Женераль» не имеет четкой программы действий на случай существенного отрицательного влияния изменения ситуации в данных странах на его деятельность. Возникновение критических ситуаций может сопровождаться сокращением объема деятельности или ее прекращением в отдельных странах.

Риск, связанный с географическими особенностями страны, в которой «Сосьете Женераль» зарегистрирован в качестве налогоплательщика минимален, так как Франция является страной с высоким уровнем развития технологий, качества жизни населения и развитием инфраструктуры, вследствие чего, риски, связанные с возможными стихийными бедствиями, прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, крайне невелики.

Вместе с тем, учитывая специфику деятельности «Сосьете Женераль», масштабы возможных прямых убытков и потерь для «Сосьете Женераль» по сравнению с предприятиями иных отраслей невелики.

3.5.3. Рыночный риск

«Сосьете Женераль» подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным инструментам и акциям, обращающимся на рынке ценных бумаг и подверженным общим и специфическим колебаниям рынка ценных бумаг.

Управление рыночным риском является весьма важной задачей для Банка, входящего в число ведущих участников финансового рынка.

Данному виду риска подвержены как базовые, так и производственные финансовые инструменты.

С учетом высокой степени корреляции между обращающимися на рынке инструментами, принятые в «Сосьете Женераль» методы оценки и контроля рыночного риска основываются на портфельном подходе к его анализу.

Для определения общего уровня рыночного риска используются количественные методы, базирующиеся на Value-at-Risk.

Для повышения эффективности управления рыночным риском в Банке используется многоуровневая система лимитов, которая включает:

- лимиты открытой позиции, устанавливаемые на группы финансовых инструментов (портфели);
- лимиты Stop-Loss, ограничивающие уровень фактических потерь по открытым позициям;
- лимиты Value-at-Risk, обеспечивающие контроль уровня возможных потерь;
- лимиты на чувствительность открытых позиций к отдельным факторам риска.

Используемая «Сосьете Женераль» практика управления рыночными рисками подразумевает постоянный обмен информацией между подразделениями, осуществляющими торговые операции на финансовом рынке, и менеджерами, отвечающими за управление активами и пассивами, включая риск ликвидности, валютный и процентный риски.

«Сосьете Женераль» осуществляет управление рыночным риском путем проведения периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогоу.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

«Сосьете Женераль» осуществляет управление фондовым риском путем проведения периодической

оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также изменения цен на акции/облигации, сокращения соответствующих лимитов.

3.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков от непредвиденных изменений валютных курсов, включающий:

- непосредственные изменения обменных курсов;
- неустойчивость обменного курса;
- изменения размеров прибыли, полученной за рубежом в результате операций конвертации.

На консолидированное финансовое положение и денежные потоки «Сосьете Женераль» оказывают влияние колебания курсов иностранных валют.

Департамент «Сосьете Женераль» по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют.

Применение постановлений 1997-02, 2001-01 и 2004-02 Комитета по банковскому и финансовому регулированию Франции по внутреннему контролю создает для «Сосьете Женераль» возможность формально определить принципы мониторинга подверженности валютным рискам, которые действительны в течение нескольких лет.

Валютные риски возникают по мере осуществления коммерческих операций (операции с собственными средствами акционеров, инвестициями, выпусками облигациями).

По мере возможности, коммерческие операции хеджируются от валютных рисков как в форме микрохеджирования (хеджирование по каждой коммерческой сделке), так и макрохеджирования (портфельное хеджирование аналогичных коммерческих операций в рамках казначейства).

В связи с этим, валютные риски после такого хеджирования относятся только к остаточным позициям.

3.5.3.3. Процентный риск

Процентной ставки - риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок, включающий:

- непосредственные изменения процентных ставок;
- изменения в форме кривой доходов;
- изменения в неустойчивости процентных ставок;
- изменения во взаимоотношениях или распределении между различными индексами процентной ставки;
- досрочное погашение основной суммы долга

Управление процентным риском является одной из важнейших задач для любой компании, работающей на рынке финансовых услуг. Управление процентным риском осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами «Сосьете Женераль», центральным звеном которой является департамент по управлению активами и пассивами.

Департамент по управлению активами и пассивами отвечает за выработку политики управления активами и пассивами «Сосьете Женераль», контролирует параметры и структуру баланса.

Для эффективного управления процентным риском в «Сосьете Женераль» разработана система трансферных цен, которая обеспечивает перенос процентного риска с бизнес - подразделений на казначейство «Сосьете Женераль».

Поскольку «Сосьете Женераль» специализируется на инвестиционно - финансовом бизнесе, в своей деятельности он в наибольшей степени подвержен процентному риску. С учетом этих факторов «Сосьете Женераль» разработал эффективные методы оценки и контроля процентных рисков.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск потери платежеспособности организации в силу тех или иных причин.

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выполнения обязательств по финансовым инструментам по мере наступления сроков погашения.

Ликвидность - один из основных критериев оценки финансовой устойчивости компании.

Управление риском ликвидности распространяется на все области деятельности «Сосьете Женераль» от рыночных сделок до структурных сделок.

«Сосьете Женераль» управляет подверженностью такому риску, применяя специальную систему для управления риском ликвидности как в нормальных текущих условиях, так и в условиях возможного риска ликвидности.

Принципы и стандарты, применимые к управлению рисками ликвидности, определяются на уровне «Сосьете Женераль». Ответственность операционных предприятий ограничивается управлением их собственной ликвидностью и соблюдением применимых нормативных ограничений, а департамент

ALM управляет ликвидностью на уровне «Сосьете Женераль» в целом во взаимодействии с казначейством подразделения корпоративных банковских услуг.

Финансовый комитет «Сосьете Женераль», в котором председательские функции осуществляются общим руководством, а на заседаниях присутствуют члены исполнительного комитета и представители финансового департамента:

- утверждает базовые принципы организации и управления риском ликвидности «Сосьете Женераль»;
- анализирует отчеты, касающиеся риска ликвидности, направленные департаментом ALM;
- рассматривает возможные сценарии кризиса ликвидности;
- утверждает программы финансирования «Сосьете Женераль».
- Департамент ALM, который входит в состав финансового департамента «Сосьете Женераль»:
- определяет стандарты управления рисками ликвидности;
- утверждает модели, применяемые предприятиями;
- осуществляет группировку и консолидацию подверженности риску ликвидности, готовит отчетность в соответствии с ним, осуществляет контроль второго уровня (независимо от операционных подразделений, которые осуществляют надзор за предприятиями);
- выстраивает сценарии, определяет программы финансирования «Сосьете Женераль».

При этом ими применяются стандарты, определенные на уровне «Сосьете Женераль», разрабатываются модели, оцениваются позиции их ликвидности, и осуществляется финансирование своей деятельности или реинвестирование излишка ликвидности через казначейские департаменты (с учетом нормативных и фискальных ограничений).

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск - риск, связанный с недостатками в системах и процедурах управления, поддержки и контроля.

Операционный риск определяется в качестве риска убытка, который возникает в результате неприменимости или отсутствия внутренних процедур, необеспеченности кадрами или какими-либо системами, или вызван внешними обстоятельствами (стихийными бедствиями, пожаром, физическим нападением, изменением нормативной базы и т.д.).

Операционный риск характерен для всех направлений деятельности и услуг «Сосьете Женераль». Операционный риск ограничивается путем применения системы профилактических мер, контроля и обеспечения, выстроенной на основе подробных процедур, применения принципов постоянного надзора и политики страхования, наряду с деятельностью аудиторских департаментов и департамента общего надзора.

В 2005 г. «Сосьете Женераль» организовала функциональный отдел по операционным рискам, основные задачи которого сводятся к формулировке и реализации стратегии контроля операционных рисков, к подготовке методов оценки и анализа и содействию в применении наиболее высоких стандартов в этом отношении.

Все операционные подразделения и корпоративные департаменты в настоящее время имеют в своей структуре менеджера по операционным рискам, который поддерживает контакты с лицами, являющиеся для него источником информации о рисках по каждому направлению деятельности или предприятию. Такие группы специалистов функционально подотчетны руководителю отдела операционных рисков.

Помимо этого структура внутреннего контроля обеспечивает точное отражение финансовой информации в учетной документации. Механизмы контроля разработаны с целью надзора за соблюдением операционных правил и процедур и обеспечения соответствия деятельности подразделений «Сосьете Женераль» корпоративной политике и действующему законодательству.

Начиная с 2003 г. «Сосьете Женераль» ведет базу данных по всем внутренним операционным убыткам, понесенным его дочерними предприятиями как во Франции, так и за рубежом. Эта общая база данных используется для целей анализа убытков (по категории события, по причине возникновения, по виду деятельности и т.д.) и отслеживает динамику изменений таких убытков наряду с предлагаемыми текущими планами. В 2005 г. «Сосьете Женераль» внедрил информационные технологии для сбора данных по убыткам различных предприятий. Ежеквартально общему руководству представляется перечень внутренних убытков.

Также формализована специальная методика оценки среды для осуществления контроля. Этот процесс направлен на максимально оперативное оповещение операционных подразделений в случае возникновения угрозы подверженности рискам, которая должна позволить обеспечить возможность скорейшего принятия мер предосторожности и снижения потенциальных убытков. В соответствии с такой методикой, риски, характерные для того или иного вида деятельности, отражаются на карте

рисков, при этом регулярно проверяется эффективность и отработка соответствующих контрольных процедур. После испытания методики представителями различных предприятий, на основании их коллегиального заключения, в сентябре 2005 г. «Сосьете Женераль» приступил к ее распространению для применения во всех подразделениях.

3.5.6. Правовые риски

Правовой риск - риск того, что соглашение между участниками окажется невозможным выполнить по действующему законодательству или же, что соглашение окажется не надлежащим образом оформленным, а также риск потерь из-за пробелов или нарушения юридических требований действующего законодательства.

Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых «Сосьете Женераль» договоров законодательству (договоры анализируются и визируются сотрудником юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы законодательства).

Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Риски, возникающие из существенных вопросов, которые могут стать предметом судебного разбирательства, инициированного против «Сосьете Женераль», подлежат ежеквартальному анализу. Для этого руководители филиалов и консолидированных компаний, как во Франции, так и за рубежом каждый квартал должны готовить отчеты, в которых освещается предмет таких судебных разбирательств и содержится оценка убытков, связанных с ними, при наличии таковых. Такие отчеты направляются по месту нахождения головного офиса в Париже, где они подлежат рассмотрению комитетом под председательством корпоративного секретаря, сформированного из членов финансового и юридического департаментов, а также департамента по управлению рисками. Этот комитет готовит обоснованные рекомендации, на основании которых общее руководство принимает решение о сохранении резервов или их сторнировании.

Деятельность «Сосьете Женераль» не зависит от каких-либо патентов или лицензий или каких-либо отраслевых и коммерческих договоров или соглашений о финансовом резервировании.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для «Сосьете Женераль» документации и действий;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск – это риск потери доверия со стороны клиентов банка и участников (партнеров) финансового сообщества.

На данный момент времени риск потери деловой репутации (репутационный риск), по мнению органов управления поручителя, у «Сосьете Женераль» минимален, так как «Сосьете Женераль» осуществляет свою деятельность, начиная с 1864 года.

За свою более чем вековую историю «Сосьете Женераль» заслужил доверие как клиентов, так и партнеров банка находя индивидуальный и правильный подход к каждому участнику финансового сообщества.

В случае возникновения данного риска руководство «Сосьете Женераль» предпримет все необходимые меры для устранения или минимизации риска потери деловой репутации.

3.5.8. Стратегический риск

Отличительным признаком стратегического риска от иных рисков является возможность появления такого риска у «Сосьете Женераль» только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

В соответствии со стратегией «Сосьете Женераль» на 2007-2008гг. планируется:

- развивать и модернизировать розничную банковскую деятельность, в том числе за пределами Франции, а также предоставляемые финансовые услуги;
- внедрять новые технологии в управление глобальными инвестициями;
- наращивать банковское обслуживание состоятельных физических лиц;
- развивать и модернизировать корпоративную и инвестиционную банковскую деятельность;
- повышение уровня прибыли от основной деятельности;

- развитие специализированных банковских услуг в Греции;
- установление синергической связи с существующими отделениями в Сербии (Банк «Сосьете Женераль Югослав», 52 филиала), Словении (банк «Эс К Бэ Банка», 56 филиалов), Черногории («Подгорика Банка, 19 филиалов), а также с другими отделениями банка, включая лизинг, автомобильные кредиты, управление активами, страхование жизни, хранение ценностей в сейфовых ячейках, корпоративная и инвестиционная банковская деятельность;
- совершенствование системы мотивации сотрудников.

В случае возникновения данного риска руководство «Сосьете Женераль» предпримет все необходимые меры для устранения или минимизации стратегического риска.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Информация не указывается, так как облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о поручителе

4.1. История создания и развитие поручителя

4.1.1. Данные о фирменном наименовании поручителя

Полное фирменное наименование	<i>«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.)</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>«Сосьете Женераль» (Société Générale)</i>

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме поручителя.

Изменений в наименовании и в организационно-правовой форме поручителя с момента его учреждения и до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг не было.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя

Дата государственной регистрации Поручителя	«04» мая 1864 года
Номер свидетельства о государственной регистрации (иного документа, подтверждающего государственную регистрацию Поручителя)	552 120 222 RCS Paris
Орган, осуществивший государственную регистрацию Поручителя	Реестр торговли и предприятий Парижа

Учитывая то, то Поручитель создан и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрирован на территории России в качестве юридического лица и/или налогоплательщика, данные о государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации не приводятся.

Все виды лицензий, на основании которых действует поручитель:

Лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, у поручителя отсутствуют.

Основная деятельность Поручителя не подлежит лицензированию по законодательству Франции.

4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя

Поручитель был зарегистрирован в качестве банка Французским комитетом по регулированию банковской деятельности «04» мая 1864г.

В соответствии с Уставом поручителя срок деятельности «Сосьете Женераль» продлен на 99 лет начиная с 1 января 1949г.

Краткое описание истории создания и развития поручителя.

Компания «Сосьете Женераль» является акционерным обществом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Франции согласно решению, утвержденному Декретом от «04» мая 1864 года в качестве банка, и головной компанией Группы «Сосьете Женераль».

Срок деятельности «Сосьете Женераль», вначале определенный на 50 лет и действительный с «01» января 1899 года, затем был продлен на 99 лет, начиная с «01» января 1949 года.

«Сосьете Женераль» Акционерное общество было основано в 1864 году с целью осуществления промышленных инвестиций и финансирования проектов инфраструктуры. В 1870 году у «Сосьете Женераль» было только 32 отделения. Во времена 3-ей Республики «Сосьете Женераль» прогрессивно создавал общенациональную сеть и к 1940 году открыл в общей сложности 1 500 отделений.

После открытия министерства иностранных дел в Лондоне в 1874 году «Сосьете Женераль» быстро развивал международную сеть, расширял свои действия в Центральной Европе (Германия, Австрия, Швейцария, Люксембург) и открывал отделения в Северной Африке в период с 1909г. по 1911г., позже в Соединенных Штатах Америки – 1940г.

«Сосьете Женераль» Акционерное общество было национализировано в 1945 году и играло активную роль в финансировании послевоенного строительства во Франции, что способствовало распространению и развитию новых методов финансирования (среднесрочные кредиты, операции по внебалансовым счетам и договоры аренды). После либерализации французской банковской системы в 1966 году «Сосьете Женераль» разнообразил свою деятельность и основы индивидуального подхода к клиенту.

После второй национализации в 1982 году, в результате которой Поручитель полностью перешел в собственность французского государства, «Сосьете Женераль» возвратился к работе с частным сектором в июле 1987 года. В 1997 году вместе с покупкой «Кредит де Норд» «Сосьете Женераль» приобрел сеть региональных банков, которые позволили расширить спектр предлагаемых банковских услуг для физических лиц во Франции.

С тех пор Группа «Сосьете Женераль» значительно расширила свое международное присутствие в банковском секторе и теперь осуществляет свою деятельность более чем в 77 странах по всему миру (более 120 тыс. сотрудников).

Деловые операции Группы «Сосьете Женераль» продолжили расширяться за счет поглощений: в апреле 2006 года «Сосьете Женераль» объявил о поглощении «Сплитска Банка» в Хорватии. Данный банк обладает четвертой по величине сетью филиалов в стране и существенной долей рынка на Далматском побережье – быстрорастущем и перспективном регионе. Данная ситуация усиливает положение «Сосьете Женераль» как одного из ведущих игроков на рынке Центральной и Юго-Восточной Европы.

Наряду с розничной банковской деятельностью за пределами Франции, Специализированное финансирование является одной из главных приоритетных направлений развития. Оно включает четыре направления банковской деятельности:

- предоставление потребительских кредитов для физических лиц и корпоративных клиентов;
- выпуск и обслуживание банковских карточек и банкоматов;
- сдача в аренду автомобилей и управление парком автомобилей;
- сдача в аренду технических средств передачи информации и управление ими.

Поглощения за рубежом, произошедшие за последние несколько лет и связанные с ними инвестиции в развитие, продолжили показывать хорошие результаты как в плане увеличения прибыли, так и в плане выработки курса политики, благодаря более благоприятной экономической обстановке по сравнению с Францией.

Поглощение «СКТ Банка», через дочернюю компанию «Русфинанс» было произведено для того, чтобы способствовать быстрой экспансии «Сосьете Женераль» в сфере потребительских кредитов и кредитов на покупку автомобилей в России. Поглощение «Банко Пекуния» в марте 2006 года в Бразилии было осуществлено с целью развития стратегии финансовых услуг в стране с высоким потенциалом роста, в котором уже участвует «АЛД Автомотив». Поглощение «Хрофина», греческой компании, специализирующейся на предоставлении кредитов на покупку автомобилей через дилеров и аренду автомобилей, является частью стратегии развития «Сосьете Женераль» в части специализированных финансовых услуг в Греции.

В июне 2006 года «Сосьете Женераль» объявил о приобретении у «Интеррос» 10% миноритарной доли в «Росбанке» на 317 млн. долларов США. Также, «Интеррос» и «Сосьете Женераль» приняли решение приступить к переговорам относительно реализации промышленного и коммерческого сотрудничества в области оказания поддержки будущему развитию «Росбанка». Реализация данного соглашения будет сопровождаться увеличением доли «Сосьете Женераль» с 10% до 20% на базе той же цены, которая была уплачена первоначально за долю.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения поручителя	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Почтовый адрес поручителя	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Номер телефона, факса	+33 (0) 1 42 14 20 00
Адрес электронной почты	нет
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о поручителе, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах	www.deltacredit.ru

Данные о специальном подразделении поручителя (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами поручителя

У Поручителя создано специальное подразделение поручителя по работе с акционерами и инвесторами поручителя (Investor Relations), состоящее из 8 сотрудников (5 сотрудников по взаимодействию с институциональными инвесторами и 3 сотрудника - с индивидуальными инвесторами).

Место нахождения	92972 La Défense Cedex, Париж, Франция
Номер телефона, факса	+33 1 42 14 47 72, +33 142 14 52 16
Адрес электронной почты	investor.relations@socgen.com , actionnaires.individuels@socgen.com
Адрес страницы в сети Интернет	www.ir.socgen.com

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: Не присвоен, так как поручитель создан и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрирован на территории России в качестве налогоплательщика

4.1.6. Филиалы и представительства поручителя

Информация не указывается, так как у поручителя отсутствуют филиалы и представительства.

4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя

ОКВЭД: Коды ОКВЭД не присвоены, так как Поручитель создан и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве юридического лица.

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

В соответствии с Уставом Поручитель имеет право осуществлять:

- все банковские операции;
- действия, связанные с банковскими операциями, включая, в частности, инвестиционные услуги и сопутствующие услуги, перечисленные в статьях L.321-1 и L.321-2 Денежно-кредитного и финансового Кодекса;
- сделки, направленные на получение долей участия в других компаниях.

В соответствии с положениями Французского комитета по регулированию банковской деятельности, «Сосьете Женераль» может регулярно осуществлять иные операции, кроме вышеперечисленных операций, включая, в частности, брокерскую деятельность в области страховых услуг.

В целом, «Сосьете Женераль» может осуществлять от своего имени, от имени третьего лица или совместно любые финансовые, коммерческие, промышленные сделки или сделки с сельскохозяйственным движимым или недвижимым имуществом, которые прямо или косвенно связаны с вышеуказанной деятельностью или могут способствовать осуществлению данной деятельности.

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые может

осуществлять поручитель с указанием даты выдачи, номера, срока действия и органа, выдавшего лицензию, а также прогноз поручителя относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии) (если применимо):

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Франции не подлежит лицензированию. Информация о наличии специальных разрешений на осуществление профессиональной деятельности Поручителя отсутствует.

Преобладающие виды деятельности, имеющие приоритетное значение для поручителя:

Преобладающими видами деятельности для Поручителя являются:

- розничная банковская деятельность и финансовые услуги;
- управление глобальными инвестициями и услуги;
- корпоративная и инвестиционная банковская деятельность.

Доля доходов поручителя от основной деятельности (видов деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов поручителя за 5 последних завершаемых финансовых лет либо за каждый завершаемый финансовый год, а также за последний завершаемый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

2002 год – 99,36%

2003 год – 98,01%

2004 год – 100%

2005 год – 100%

2006 год – 100%

Изменения размера доходов поручителя от основной деятельности (видов деятельности) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Год	Размер доходов от основной деятельности, млн. евро	Изменение в %
2002	15 847	6,13%*
2003	14 518	8,39%
2004	16 145	11,21%
2005	21 107	30,73%
2006	25 518	20,90%

* По сравнению с 2001 годом

Изменение размера доходов «Сосьете Женераль» от основной хозяйственной деятельности на 10% и более в течение пятилетнего периода (2002-2006гг.) связано с активным развитием поручителя и изменением структуры бизнеса.

4.2.3. Совместная деятельность поручителя

«Сосьете Женераль» совместной деятельности с другими организациями, в том числе с дочерними компаниями, не ведет.

4.3. Планы будущей деятельности поручителя

Планы в отношении будущей деятельности:

В соответствии со стратегией «Сосьете Женераль» на 2007-2008гг. планируется:

- развивать и модернизировать розничную банковскую деятельность, в том числе за пределами Франции, а также предоставляемые финансовые услуги;
- внедрять новые технологии в управление глобальными инвестициями;
- наращивать банковское обслуживание состоятельных физических лиц;
- развивать и модернизировать корпоративную и инвестиционную банковскую деятельность;
- повышение уровня прибыли от основной деятельности;
- развитие специализированных банковских услуг в Греции;
- установление синергической связи с существующими отделениями в Сербии (Банк «Сосьете Женераль Югослав», 52 филиала), Словении («Эс К Бэ Банка», 56 филиалов), Черногории («Подгорика Банка», 19 филиалов), а также с другими отделениями банка, включая лизинг, автомобильные кредиты, управление активами, страхование жизни, хранение ценностей в сейфовых ячейках, корпоративная и инвестиционная банковская деятельность;
- совершенствование системы мотивации сотрудников.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Планируется увеличение объемов по следующим источникам будущих доходов:

- за счет процентов, полученных от банковского обслуживания состоятельных физических лиц;
- доходы от операций по управлению глобальными инвестициями;
- доходы от корпоративной и инвестиционной банковской деятельности;
- комиссионные доходы.

4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование:

Группа «Сосьете Женераль»

Роль (место):

Головная компания Группы

Функции:

Определение основных задач Группы и стратегическое планирование.

Срок участия поручителя в этой организации:

С момента начала формирования Группы вокруг головной компании «Сосьете Женераль» Акционерное общество в конце 1980-х гг.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности поручителя от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Поручитель составляет сводную финансовую отчетность, консолидируя компании, входящие в состав Группы «Сосьете Женераль».

Информация об участии Поручителя в других промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях отсутствует.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества поручителя

Полное фирменное наименование	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	
Сокращенное наименование	SGBCI	
Место нахождения	5&7, авеню Анома, 01 BP 1355, Абиджан 01, Кот-ди-Вуар	
Основания признания общества дочерним по отношению к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	66,79%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Кот-ди Вуара	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Коуливали**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

01.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Президент
--------------	--	-----------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Дидье Аликс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Вице-президент
01.03.2000г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
31.03.1998г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
25.02.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Лабаденс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2004г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Жан Луи Маттеи**

Год рождения – **1947г.**

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров

03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Ормон**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2001г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Ганс Фучс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Р. Буиссон**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
31.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – **Лабаденс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2004г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Генеральный директор, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale de Banques au Senegal	
Сокращенное наименование	SGBS	
Место нахождения	19, авеню Леопольд Седар Сенгор, Дакар, Сенегал	
Основания признания общества дочерним по отношению к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	57,72%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Сенегала.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Диалло**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.05.2001г.	Société Générale de Banques au Senegal	Президент, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в

хронологическом порядке):
Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Дидье Аликс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2000г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
01.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Вице-президент
31.03.1998г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komerčni Banka A.S. (KB)	Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
25.02.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Киссе**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.05.2006г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Джиллио**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2004г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Жан Луи Маттеи**

Год рождения – **1947г.**

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Ганс Фучс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Президент

Ф.И.О. – **Джиллио**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.05.2001г.	Société Générale de Banques au Senegal	Генеральный директор, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale de Banques au Cameroun	
Сокращенное наименование	SGBS	
Место нахождения	Рю Жосс, Дуала, Камерун	
Основания признания общества дочерним по отношению к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		58,08%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Камеруна.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Нгуенти**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
03.09.2004г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Президент, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Дидье Аликс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
31.03.1998г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
01.03.2000г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров

01.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Вице-президент
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
25.02.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Донмбе Ени

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2000г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Жан Луи Маттеи

Год рождения – **1947г.**

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров

14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров
--------------	--------------------------------	--------------------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Джоли**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.10.2005г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Снак**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Президент

Ф.И.О. – **Джоли**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.10.2005г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Генеральный директор, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale Algerie
-------------------------------	---------------------------------

Сокращенное наименование	SG Algerie	
Место нахождения	75, шмэн Шейх Бахир Ибрахими, Эль-Биар, 16010 Алжир, Алжир	
Основания признания общества дочерним по отношению к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Алжира.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – *Филипп Вигу*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.02.2004г.	Société Générale Algerie	Президент, Член Совета директоров
10.11.2004г.	SKB Banka	Член Совета директоров
22.08.2005г.	Société Générale Express Bank	Президент, Член Совета директоров
01.06.2004г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
01.07.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – *Жан Луи Маттеи*

Год рождения – *1947г.*

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров

01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Генет Ф

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Халлауер

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.12.2001г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Прудент

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.09.2004г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
04.04.2002г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Лаказе

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
19.03.2002г.	Banque de Polynesie	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – **Джерри**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.06.2001г.	Société Générale Algerie	Президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Banque de Polynesie	
Сокращенное наименование	BDP	
Место нахождения	Бд Помар, ВР 530, Папет, Таити, Французская Полинезия	
Основания признания общества дочерним по отношению к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	72,10%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Французской Полинезии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Жан Луи Маттеи**

Год рождения – **1947г.**

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Лаказе**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.03.2002г.	Banque de Polynesie	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Дуфор**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.11.2004г.	Banque de Polynesie	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Сент Люмьер**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.04.2006г.	Banque de Polynesie	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – **Дуфор**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.11.2004г.	Banque de Polynesie	Генеральный директор, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Банк «Сосьете Женераль Восток»	
Сокращенное наименование	Банк «Сосьете Женераль Восток»	
Место нахождения	103009, Россия, г. Москва, Никитский переулок, 5	
Основания признания общества дочерним по отношению к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		95,35%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок России.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Председатель совета директоров.

Ф.И.О. – **Жан Луи Маттеи**

Год рождения – **1947г.**

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Мария Богорад**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Алан Коню**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Жан Дидье Регнер**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.05.2006г.	SKB Banka	Президент, Член Совета директоров
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров
21.06.2006г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
26.04.2006г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
28.04.2006г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Филипп Вигу**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.02.2004г.	Société Générale Algerie	Президент, Член Совета директоров
10.11.2004г.	SKB Banka	Член Совета директоров
22.08.2005г.	Société Générale Express Bank	Президент, Член Совета директоров
01.06.2004г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
01.07.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Марк-Эммануэль Вивес**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.08.2006г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – **Марк-Эммануэль Вивес**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.08.2006г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.	
Сокращенное наименование	SG Asia Ltd	
Место нахождения	42/Ф Эдинбург Тауэр, 15 Куинз Роуд Сентрал, Гонконг	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Корпоративные банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Гонконга.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Чеунг**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.07.1996г.	Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Чуа**

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.06.2001г.	Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Якьюман Х*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.06.2004г.	Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.	Член Совета директоров
25.06.2004г.	SG Securities Asia Intl Hold Ltd	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Макагно*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
02.01.2002г.	Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Мустьер*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.06.2001г.	Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Рипка*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.06.2001г.	Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.	Член Совета директоров

	Kong) Ltd.	
--	------------	--

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Securities Asia International Holdings Ltd.	
Сокращенное наименование	SG Securities Asia Intl Hold Ltd	
Место нахождения	42/Ф Эдинбург Тауэр, 15 Куинз Роуд Сентрал, Гонконг	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Брокерские услуги по ценным бумагам	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Гонконга.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – *Делаходде*

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.04.2005г.	SG Securities Asia Intl Hold Ltd	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Якьюман Х*

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
25.06.2004г.	Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.	Член Совета директоров
25.06.2004г.	SG Securities Asia Intl Hold Ltd	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Мианюме**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.05.2004г.	SG Securities Asia Intl Hold Ltd	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Соулард**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.06.2002г.	SG Securities Asia Intl Hold Ltd	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Canada	
Сокращенное наименование	SG Canada	
Место нахождения	Монреаль, Квебек Н3В 3А7, Канада	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%	

Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Корпоративные и инвестиционные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Канады.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – ***Огьер Джей-Джей***

Год рождения – ***информация отсутствует***

Сведения об образовании – ***информация отсутствует***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.08.2005г.	SG Americas Inc.	Член Совета директоров, Генеральный директор
25.04.2006г.	Banco Société Générale Brazil	Президент, Член Совета директоров
01.08.2005г.	Société Générale Canada	Президент Совета директоров, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – ***Барфелеми***

Год рождения – ***информация отсутствует***

Сведения об образовании – ***информация отсутствует***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.06.2006г.	Société Générale Canada	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – ***Генри Е-М***

Год рождения – ***информация отсутствует***

Сведения об образовании – ***информация отсутствует***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
02.08.2004г.	Société Générale Canada	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – ***Говард***

Год рождения – ***информация отсутствует***

Сведения об образовании – ***информация отсутствует***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.10.1983г.	Société Générale Canada	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Леллуче**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.12.2004г.	Société Générale Canada	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Прандо**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.11.2005г.	Société Générale Canada	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Провост**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.11.1981г.	Société Générale Canada	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Варлет**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.05.2006г.	Société Générale Canada	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Президент

Ф.И.О. – **Огьер Джей-Джей**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.08.2005г.	SG Americas Inc.	Член Совета директоров, Генеральный директор
25.04.2006г.	Banco Société Générale Brazil	Президент, Член Совета директоров
01.08.2005г.	Société Générale Canada	Президент Совета директоров, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale Securities North Pacific	
Сокращенное наименование	SG Securities (North Pacific)	
Место нахождения	Арк Мори Билдинг, 13-32 Акасака 1, Чоме, Минато+Ку, 107-6015 Токио, Япония	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Брокерские услуги по ценным бумагам	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Японии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Fiditalia SPA
Сокращенное наименование	Fiditalia SPA
Место нахождения	Виа Дж. Сиарди, 9, 20148 Милан, Италия
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Италии.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Вентурелли**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.09.1997г.	Fiditalia SPA	Президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Бруна**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
31.07.2001г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Роса**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.02.2002г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Вилаин**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.02.2002г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
02.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Гаутер*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
22.03.2002г.	Société Générale Financial Services Holding	Член Совета директоров
10.10.2001г.	Ald International SA	Президент, Член Совета директоров
02.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Президент Совета директоров, Член Совета директоров
06.11.1998г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Дидье Аликс*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Вице-президент
01.03.2000г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
31.03.1998г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
25.02.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – **Вентурелли**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.09.1997г.	Fiditalia SPA	Президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Komerční Banka A.S. (KB)	
Сокращенное наименование	Komerční Banka	
Место нахождения	Централа На Прокопе 33 – Постовни Прирадка 839 – 114 07 Прага 1, Чешская Республика	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		60,35%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Чехии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Председатель Совета директоров

Ф.И.О. – **Дидье Аликс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Вице-президент
01.03.2000г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
31.03.1998г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров

11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
25.02.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Жан Луи Маттеи

Год рождения – 1947г.

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – Кабаннес

Год рождения – информация отсутствует

Сведения об образовании – информация отсутствует

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Ючелка**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Креджжекл**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.05.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Кусира**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.05.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Лаубе**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Поуриер С**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – **Гоутард**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
06.10.2005г.	Komerční Banka A.S. (KB)	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Groupe Société Générale Hambros Bank & Trust Ltd. (SGHBT)	
Сокращенное наименование	SG Hambros Ltd.	
Место нахождения	Иксчейндж Хаус, Примроуз Сейнт, Лондон EC2A 2HT, Великобритания	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Частные банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Англии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Давид Би**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
22.03.1999г.	SG Hambros Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в

хронологическом порядке):
Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Флайс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.04.2001г.	SG Hambros Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Ньюбури**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
13.03.1998г.	SG Hambros Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Ниммо**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.12.1997г.	SG Hambros Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Ниелд**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.01.2005г.	SG Hambros Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Marocaine de Banques	
Сокращенное наименование	SGMB	
Место нахождения	55, бульвар Абдельмумен, Касабланка, Марокко	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		51,91%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Марокко.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Banque Roumaine de Developpement	
Сокращенное наименование	BRD	
Место нахождения	А, Доамней Стрит, 70016 Бухарест 3, Румыния	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		58,32%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Румынии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Гелин**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.10.2004г.	Banque Roumaine de Developpement	Президент, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Балтазар**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.1998г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Попеску**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.04.2005г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Попа**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.04.2003г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Никулеску**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.1995г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Дочия

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.03.2001г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Бунеску

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.1990г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Жан Луи Маттеи

Год рождения – **1947г.**

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров

16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Дидье Аликс

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Вице-президент
01.03.2000г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
31.03.1998г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
25.02.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – Барбазанге

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

26.09.2005г.	Banque Roumaine de Developpement	Генеральный директор
--------------	-------------------------------------	----------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	National Société Générale Bank	
Сокращенное наименование	NSGB	
Место нахождения	5, rue Шамполлион, Каир, Египет	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	78,38%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Египта.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Председатель Совета директоров

Ф.И.О. - **Мадбоули**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Абдель Аттеи**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Дидье Аликс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

01.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Вице-президент
01.03.2000г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
31.03.1998г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
25.02.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Дупонд Атенор**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.05.2005г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Эл Диб**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Жан Луи Маттеи**

Год рождения – **1947г.**

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au	Член Совета директоров

	Senegal	
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Поупет

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.03.2005г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Саммаркелли

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.10.2002г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем

функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Express Bank	
Сокращенное наименование	SG Express Bank	
Место нахождения	92, Здание VI Варненчик, 9000 Варна, Болгария	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	97,95%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Болгарии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Филипп Вигу**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.02.2004г.	Société Générale Algerie	Президент, Член Совета директоров
10.11.2004г.	SKB Banka	Член Совета директоров
22.08.2005г.	Société Générale Express Bank	Президент, Член Совета директоров
01.06.2004г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
01.07.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Жан Луи Маттеи**

Год рождения – **1947г.**

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров

01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Пиот

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2004г.	Société Générale Yugoslav Bank AD	Член Совета директоров
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров
23.06.2005г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Прудент

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.09.2004г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
04.04.2002г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Жан Дидье Регнер

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.05.2006г.	SKB Banka	Президент, Член Совета директоров

08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров
21.06.2006г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
26.04.2006г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
28.04.2006г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Президент

Ф.И.О. – **Лхотте**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2004г.	Société Générale Express Bank	Президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	SKB Banka	
Сокращенное наименование	SKB Banka	
Место нахождения	Адовчина, 4 – 1513 Любляна, Словения	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	97,43%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Словении.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Жан Дидье Регнер**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.05.2006г.	SKB Banka	Президент, Член Совета директоров
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров
21.06.2006г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
26.04.2006г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
28.04.2006г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Филипп Визу**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.11.2004г.	SKB Banka	Член Совета директоров
04.02.2004г.	Société Générale Algerie	Президент, Член Совета директоров
22.08.2005г.	Société Générale Express Bank	Президент, Член Совета директоров
01.06.2004г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
01.07.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Косак**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.05.2005г.	SKB Banka	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Желен**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.05.2001г.	SKB Banka	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Курсат**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.05.2001г.	SKB Banka	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – *Селсек*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.05.2001г.	SKB Banka	Президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Groupe Credit du Nord	
Сокращенное наименование	Credit du Nord	
Место нахождения	28, площадь Риур, 59800 Лилль, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	79,99%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Французские сети	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Председатель совета директоров

Ф.И.О. – *Пуай А*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
01.10.2002г.	Credit du Nord	Председатель Совета директоров, Член Совета директоров, Генеральный директор
09.10.2002г.	Société Générale Asset Management	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Бодевин**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.11.2000г.	Credit du Nord	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Ситерне**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.04.1997г.	Credit du Nord	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Данер**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.09.2005г.	Credit du Nord	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Сует**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
03.05.2001г.	Credit du Nord	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – Пуай А

Год рождения – информация отсутствует

Сведения об образовании – информация отсутствует

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2002г.	Credit du Nord	Генеральный директор, Председатель Совета директоров, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	General Bank of Greece	
Сокращенное наименование	General Bank of Greece	
Место нахождения	109, Мессогион Авеню, 11510 Афины, Греция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		52,32%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Греции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – Бреллоут

Год рождения – информация отсутствует

Сведения об образовании – информация отсутствует

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Косте*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2006г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Дебаене*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.12.2005г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Жан Луи Маттеи*

Год рождения – *1947г.*

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Жан Дидье Регнер**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.05.2006г.	SKB Banka	Президент, Член Совета директоров
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров
21.06.2006г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
26.04.2006г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
28.04.2006г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Турнебизе**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Union Internationale de Banque Union Internationale de Banque	
Сокращенное наименование	Union Internationale de Banques (UIB)	
Место нахождения	65, авеню Хабиб Буртба, 1000А Тунис, Тунис	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	52,33%	

Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Французские сети
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Туниса.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Председатель Совета директоров

Ф.И.О. - Абдаллан

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.02.2006г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. - Аместой

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
06.02.2004г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Де Ла Бачелери

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.05.2006г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Генет Ф

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в

хронологическом порядке):
Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Жан Луи Маттеи**

Год рождения – **1947г.**

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2002г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
01.03.2002г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
12.04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
01.10.1999г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
25.04.1999г.	Société Générale Algerie	Член Совета директоров
01.03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
16.12.1999г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
14.10.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Саинт-Саувеур**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. - **Лаказе**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Филипп Вигу**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.02.2004г.	Société Générale Algerie	Президент, Член Совета директоров
10.11.2004г.	SKB Banka	Член Совета директоров
22.08.2005г.	Société Générale Express Bank	Президент, Член Совета директоров
01.06.2004г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
01.07.2004г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. - **Аместой**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2002г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
06.02.2004г.	Union Internationale de Banques (UIB)	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale Americas Inc.
Сокращенное наименование	SG Americas Inc.

Место нахождения	1221 Авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк 10020 США
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок США.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – Коулиер

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2004г.	SG Americas Inc.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Хаджаджи

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.08.2005г.	SG Americas Inc.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Огьер Джей-Джей

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.08.2005г.	SG Americas Inc.	Член Совета директоров, Генеральный директор
25.04.2006г.	Banco Société Générale Brazil	Президент, Член Совета директоров
01.08.2005г.	Société Générale Canada	Президент Совета директоров, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – **Огьер Джей-Джей**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.08.2005г.	SG Americas Inc.	Член Совета директоров, Генеральный директор
01.08.2005г.	Société Générale Canada	Президент Совета директоров, Член Совета директоров
01.08.2005г.	Société Générale Canada	Президент Совета директоров, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Geneval	
Сокращенное наименование	Geneval	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Ipersoc	
Сокращенное наименование	Ipersoc	
Место нахождения	12 rue de la Mar a Гильом, 94210 Фонтени Буа, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Genefinance	
Сокращенное наименование	Genefinance	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент совета директоровФ.И.О. – *Оудеа*Год рождения – *информация отсутствует*Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.04.2003г.	Genefinance	Президент Совета директоров, Генеральный директор
21.05.2002г.	Société Générale Financial Services Holding	Президент Совета директоров, Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

*Информация отсутствует.***Члены Совета директоров**Ф.И.О. – *Андреан де Кердрел*Год рождения – *информация отсутствует*Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
09.05.2006г.	Genefinance	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

*Информация отсутствует.*Ф.И.О. – *Якуемин А*Год рождения – *информация отсутствует*Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.12.2004г.	Genefinance	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

*Информация отсутствует.*Ф.И.О. – *Поирье С*Год рождения – *информация отсутствует*Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.05.2001г.	Genefinance	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

*Информация отсутствует.****Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества*** в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – *Оудеа*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.04.2003г.	Genefinance	Президент Совета директоров, Генеральный директор
21.05.2002г.	Société Générale Financial Services Holding	Президент Совета директоров, Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale Financial Services Holding	
Сокращенное наименование	SG Financial Services Holding	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – *Оудеа*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.05.2002г.	Société Générale Financial Services Holding	Президент Совета директоров, Член Совета директоров, Генеральный директор
08.04.2003г.	Genefinance	Президент Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоровФ.И.О. – **Джасквимин А**Год рождения – **информация отсутствует**Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2004г.	Société Générale Financial Services Holding	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.Ф.И.О. – **Гаутер**Год рождения – **информация отсутствует**Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
22.03.2002г.	Société Générale Financial Services Holding	Член Совета директоров
10.10.2001г.	Ald International SA	Президент, Член Совета директоров
02.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Президент Совета директоров, Член Совета директоров
06.11.1998г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.Ф.И.О. – **Дузоу**Год рождения – **информация отсутствует**Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.05.2001г.	Société Générale Financial Services Holding	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества** в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – *Оудеа*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.05.2002г.	Société Générale Financial Services Holding	Президент Совета директоров, Член Совета директоров, Генеральный директор
08.04.2003г.	Genefinance	Президент Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Genefimmo	
Сокращенное наименование	Genefimmo	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент совета директоров

Ф.И.О. – *Дескоурс*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2004г.	Genefimmo	Президент Совета директоров
30.03.2001г.	Genefim	Президент Совета директоров, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – *Кастаигнон*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
03.05.2002г.	Genefimmo	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Ле Мау де Талансе*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.2003г.	Genefimmo	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Лебот Диони*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.2001г.	Genefimmo	Член Совета директоров
18.05.1971г.	Genefim	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Парер*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.05.2002г.	Genefimmo	Член Совета директоров
26.09.2006г.	Genefim	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – *Клонрозиер*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2004г.	Genefimmo	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Soginfo	
Сокращенное наименование	Soginfo	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Valminvest	
Сокращенное наименование	Valminvest	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности	Продвижение банковских услуг на рынок	

кредитной организации - эмитента	Франции.
----------------------------------	----------

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Genegis I	
Сокращенное наименование	Genegis I	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Orpavimob SA	
Сокращенное наименование	Orpavimob SA	

Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Asset Management
Сокращенное наименование	SG Asset Management
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Путо, Франция
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Клот**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
13.10.2005г.	Société Générale Asset Management	Президент Совета директоров, Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Арбиллот**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
31.12.1996г.	Société Générale Asset Management	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Коллас**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.06.1996г.	Société Générale Asset Management	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Мартин Сант**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.05.2002г.	Société Générale Asset Management	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Перси**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.05.2002г.	Société Générale Asset Management	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Стерн М**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
09.07.2001г.	Société Générale Asset Management	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Кувас**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2004г.	Société Générale Asset Management	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Сорею**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2004г.	Société Générale Asset Management	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Пуай А**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2002г.	Credit du Nord	Председатель Совета директоров, Член Совета директоров, Генеральный директор
09.10.2002г.	Société Générale Asset Management	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – **Клот**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
13.10.2005г.	Société Générale Asset Management	Президент Совета директоров, Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Linden	
Сокращенное наименование	Linden	
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Nofirec
Сокращенное наименование	Nofirec

Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Ald International SA
Сокращенное наименование	Ald International SA
Место нахождения	15, алле де л'Юроп, 92110 Клиши сюр Сэн, Франция
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – Гаутер

Год рождения – информация отсутствует

Сведения об образовании – информация отсутствует

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.10.2001г.	Ald International SA	Президент, Член Совета директоров
22.03.2002г.	Société Générale Financial Services Holding	Член Совета директоров
11.03.1999г.	Fidelity SPA	Член Совета директоров
02.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Президент Совета директоров, Член Совета директоров
06.11.1998г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – Пресчи

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
02.12.2003г.	Ald International SA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Ренауд Дж.С.

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.10.2001г.	Ald International SA	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Диони Лебот

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.09.2004г.	Ald International SA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Мастерсон

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

28.02.2006г.	Ald International SA	Член Совета директоров
--------------	----------------------	------------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Дидье Лифеври**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.02.2005г.	Ald International SA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – **Ренауд Дж.С.**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.10.2001г.	Ald International SA	Генеральный директор, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale Ariki Inc.	
Сокращенное наименование	SG Ariki Inc.	
Место нахождения	Корпорейшн Траст Сентер, 1209 Ориндж Стрит, Уилмингтон, Нью Касл, штат Делавэр, США	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности	Продвижение банковских услуг на рынок	

кредитной организации - эмитента	США.
----------------------------------	------

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Fimat Bangue SA	
Сокращенное наименование	Fimat Bangue SA	
Место нахождения	50, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Председатель Совета директоров

Ф.И.О. – **Бланк П**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.09.2002г.	Fimat Bangue SA	Председатель Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. - **Боззи**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.03.2004г.	Boursorama	Член Совета директоров
15.05.2001г.	Fimat Bangué SA	Генеральный директор делегированный

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Блоч

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.09.2002г.	Fimat Bangué SA	Член Совета директоров
01.01.2001г.	Fimat Bangué SA	Генеральный директор делегированный

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Бреиллоут

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
06.04.2004г.	Fimat Bangué SA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Херве

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
31.05.2005г.	Fimat Bangué SA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Саинт-Саувеур

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.05.1999г.	Fimat Bangué SA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Сгам

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
31.05.2002г.	Fimat Bangué SA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Клосиер*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.05.1999г.	Fimat Bangué SA	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – *Бланк П*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.09.2002г.	Fimat Bangué SA	Председатель Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Delta Credit Mortgage Finance Netherland BV
Сокращенное наименование	Delta Credit Mortgage Finance Netherland BV
Место нахождения	1012 КК Амстердам, Рокин 55, Нидерланды
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале

Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Нидерландов.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Societe Immobiliere 29 Haussmann
Сокращенное наименование	Societe Immobiliere 29 Haussmann
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Compagnie Fonciere de la Mediterranee	
Сокращенное наименование	Compagnie Fonciere de la Mediterranee	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Eleaparts	
Сокращенное наименование	Eleaparts	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Soge Colline Sud	
Сокращенное наименование	Soge Colline Sud	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Soge Perival IV	
Сокращенное наименование	Soge Perival IV	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	

Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Fontanor	
Сокращенное наименование	Fontanor	
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Energie	
Сокращенное наименование	SG Energie	
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Banco Société Générale Brazil	
Сокращенное наименование	Banco SG Brazil	
Место нахождения	Руа Вербу Дивину 1207, Шакара Санту Антониу, Сан-Пауло, CEP 04719-002, Бразилия	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности	Продвижение банковских услуг на рынок	

кредитной организации - эмитента	Бразилии.
----------------------------------	-----------

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – ***Огьер Джей-Джей.***

Год рождения – ***информация отсутствует***

Сведения об образовании – ***информация отсутствует***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.2006г.	Banco Société Générale Brazil	Президент, Член Совета директоров
19.08.2005г.	SG Americas Inc.	Член Совета директоров, Генеральный директор
01.08.2005г.	Société Générale Canada	Президент Совета директоров, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – ***Досса***

Год рождения – ***информация отсутствует***

Сведения об образовании – ***информация отсутствует***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.10.2001г.	Banco Société Générale Brazil	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – ***Турегано Костелло***

Год рождения – ***информация отсутствует***

Сведения об образовании – ***информация отсутствует***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.12.1999г.	Banco Société Générale Brazil	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – ***Ланнелонги***

Год рождения – ***информация отсутствует***

Сведения об образовании – ***информация отсутствует***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.11.1996г.	Banco Société Générale Brazil	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – Досса

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.10.2001г.	Banco Société Générale Brazil	Генеральный директор, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale Finance (Ireland) Ltd.	
Сокращенное наименование	Société Générale Finance (Ireland) Ltd.	
Место нахождения	31/32 Мориссон Чеймберз, Нассау Стрит, Дублин 2, Ирландия	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Ирландии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем

функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Yugoslav Bank AD	
Сокращенное наименование	SG Yugoslav Bank AD	
Место нахождения	ул. Владимира Поповича, 3, Белград, Сербия	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Сербии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Бурсот**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2004г.	Société Générale Yugoslav Bank AD	Президент, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Габизон**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.06.2002г.	Société Générale Yugoslav Bank AD	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Пиот**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2004г.	Société Générale Yugoslav Bank AD	Член Совета директоров

08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров
23.06.2005г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – **Бурсот**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2004г.	Société Générale Yugoslav Bank AD	Президент, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Société Générale Wertpapierhandelsgesellschaft mbH	
Сокращенное наименование	SG Wertpapierhandelsgesellschaft mbH	
Место нахождения	Майнц Ландштассе, 36 – Д60325 Франкфурт-на-Майне, Германия	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Германии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Inora Life Ltd.	
Сокращенное наименование	Inora Life Ltd.	
Место нахождения	6, Иксчейндж Плейс, Центр международных финансовых услуг, Дублин 1, Ирландия	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Ирландии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Bank Nederland N.V.	
Сокращенное наименование	SG Bank Nederland N.V.	
Место нахождения	Музеумплейн 17 1071 ДЖ Амстердам, Нидерланды	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%

Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Нидерландов.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Australia Holding Ltd.	
Сокращенное наименование	SG Australia Holding Ltd.	
Место нахождения	350, Джордж Стрит, Сидней NSW 3000, Австралия	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Австралии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Эдвард**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.05.2005г.	SG Australia Holding Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Гуррет**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2005г.	SG Australia Holding Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Харвей Дж.**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
31.05.2005г.	SG Australia Holding Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Масажно**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.02.1998г.	SG Australia Holding Ltd.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Geninfo
Сокращенное наименование	Geninfo
Место нахождения	Ле Мируарз, корп. С, 18, авеню д'Алсас, 92400 Кубевуа, Франция
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале

Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование сделок с недвижимостью
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Consumer Finance	
Сокращенное наименование	SG Consumer Finance	
Место нахождения	59, Авеню де Шату, 92853 Рюэль Мальмэзон, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование поставок оборудования	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – Гаутер

Год рождения – информация отсутствует

Сведения об образовании – информация отсутствует

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
22.03.2002г.	Société Générale Financial	Член Совета директоров

	Services Holding	
10.10.2001г.	Ald International SA	Президент, Член Совета директоров
02.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Президент Совета директоров, Член Совета директоров
06.11.1998г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Арастинги**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.04.2006г.	Société Générale Consumer Finance	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Гарри Боннет**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
02.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Лароче**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Вилаин**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.02.2002г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
02.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – **Вилаин**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.02.2002г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
02.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Член Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	SNC Sirius	
Сокращенное наименование	SNC Sirius	
Место нахождения	40-42, куэ дю Пуан дю Жур, 92100 Булонь Билланкур, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		100%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Societe de la rue Edouard-VII	
Сокращенное наименование	Societe de la rue Edouard-VII	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		99,88%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Soge Perival I	
Сокращенное наименование	Soge Perival I	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		94,98%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%

Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Soge Perival III	
Сокращенное наименование	Soge Perival III	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		94,83%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Soge Perival II	
Сокращенное наименование	Soge Perival II	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	94,75%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Financial Inc.	
Сокращенное наименование	SG Financial Inc.	
Место нахождения	Корпорейшн Траст Сентер, 1209 Ориндж Стрит, Уилмингтон, Нью Касл, штат Делавэр, США	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	99,70%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок США.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Investments (UK) Ltd.	
Сокращенное наименование	SG Investments (UK) Ltd.	
Место нахождения	SG Хаус, 41 Тауэр Хилл, EC3N 4SG Лондон, Великобритания	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		98,96%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Англии.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Société Générale Equity Finance LLC	
Сокращенное наименование	SG Equity Finance LLC	
Место нахождения	1221, авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк, NY 10020, США	
Основания признания общества дочерним к	Преобладающая доля в Уставном	

поручителю	капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	95,00%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок США.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Podgoricka Banka	
Сокращенное наименование	Podgoricka Banka	
Место нахождения	8 а Новака Милошева улица, 81000 Подгорица, Сербия и Черногория	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	74,44%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Сербии и Черногории.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Метаукс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Президент, Член Совета директоров
--------------	------------------	-----------------------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – Миладоновский

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Рабренович

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Марас

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Пиот

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров
05.11.2004г.	Société Générale Yugoslav Bank AD	Член Совета директоров
23.06.2005г.	Société Générale Express Bank	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Жан Дидье Регнер

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров
01.05.2006г.	SKB Banka	Президент, Член Совета директоров
21.06.2006г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
28.04.2006г.	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Гудез*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Ф.И.О. – *Метаукс*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.12.2005г.	Podgoricka Banka	Президент, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	BFV – Société Générale
Сокращенное наименование	BFV – SG
Место нахождения	14, Лалана Женерали Рабехевитра, BP 196, Антананариву 101, Мадагаскар
Основания признания общества дочерним к	Преобладающая доля в Уставном

поручителю	капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	70,00%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Мадагаскара.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Makatea Inc.	
Сокращенное наименование	Makatea Inc.	
Место нахождения	1221, авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк, NY 10020, США	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	60,00%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок США.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Sogefontenay	
Сокращенное наименование	Sogefontenay	
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		99,00%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Boursorama	
Сокращенное наименование	Boursorama	
Место нахождения	11, рю де Прони, 75848 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		70,73%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Председатель Совета директоров

Ф.И.О. – Таупин

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.05.1999г.	Boursorama	Председатель Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. - Боззи

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.03.2004г.	Boursorama	Член Совета директоров
15.05.2001г.	Fimat Bangué SA	Генеральный директор делегированный

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. - Коллас

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.03.2004г.	Boursorama	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. - Кускерман

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.03.2000г.	Boursorama	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Ле Меур Л

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.03.200г.	Boursorama	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. - Леклер

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2005г.	Boursorama	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. - Легранд

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2002г.	Boursorama	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – Матеу С

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2002г.	Boursorama	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. - Браиллоут

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2002г.	Boursorama	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. - Соулард

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.05.2003г.	Boursorama	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – **Таупин**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.05.1999г.	Boursorama	Председатель Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Sogessur	
Сокращенное наименование	Sogessur	
Место нахождения	2, rue Жак-Дегерр, 92565 Рюэль-Мальмэзон, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		65,00%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Председатель Совета директоров

Ф.И.О. – **Сонгеур**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.09.2003г.	Sogessur	Председатель Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Дидье Аликс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2000г.	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	Вице-президент
01.03.2000г.	Société Générale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
31.03.1998г.	Société Générale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
06.01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
08.10.2001г.	Komercni Banka A.S. (KB)	Председатель Совета директоров
28.02.2001г.	National Société Générale Bank	Член Совета директоров
25.02.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Карле Л**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
06.06.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Де Лачапелле**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
09.06.2006г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Де Саинт Мартин**

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.03.1999г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Фличчи Л*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
06.06.2003г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Гаутер*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.03.1999г.	Fiditalia SPA	Член Совета директоров
22.03.2002г.	Société Générale Financial Services Holding	Член Совета директоров
10.10.2001г.	Ald International SA	Президент, Член Совета директоров
02.12.2004г.	Société Générale Consumer Finance	Президент Совета директоров, Член Совета директоров
06.11.1998г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Ростаин*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.06.2005г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – *Сауттер*

Год рождения – *информация отсутствует*

Сведения об образовании – *информация отсутствует*

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
06.11.1998г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Соррет**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
06.11.1998г.	Sogessur	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – **Сонгеур**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.09.2003г.	Sogessur	Председатель Совета директоров, Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Sogeparts	
Сокращенное наименование	Sogeparts	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	60,00%	
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.
---	--

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Genefim	
Сокращенное наименование	Genefim	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		57,62%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок Франции.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Президент Совета директоров

Ф.И.О. – **Дескоурс**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2004г.	Genefimmo	Президент Совета директоров
30.03.2001г.	Genefim	Президент Совета директоров, Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Члены Совета директоров

Ф.И.О. – **Лебот Диони**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.2001г.	Genefimmo	Член Совета директоров
18.05.1971г.	Genefim	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Парер**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.05.2002г.	Genefimmo	Член Совета директоров
26.09.2006г.	Genefim	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Дилиджент**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
14.05.1987г.	Genefim	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Ф.И.О. – **Саммарселли**

Год рождения – **информация отсутствует**

Сведения об образовании – **информация отсутствует**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.05.2000г.	Genefim	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

Ф.И.О. – Виру

Год рождения – информация отсутствует

Сведения об образовании – информация отсутствует

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
31.03.2006г.	Genefim	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	AIG Sorbier	
Сокращенное наименование	AIG Sorbier	
Место нахождения	50, Дэнбери Роуд, Уилтом, США	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		60,00%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок США.	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Mehetia Inc.	
Сокращенное наименование	Mehetia Inc.	
Место нахождения	1105, Норт Маркет Стрит, Уилмингтон, Де 19 890, штат Делавэр, США	
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале	
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю		51,00%

Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок США.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

Полное фирменное наименование	Socgen Real Estate Company
Сокращенное наименование	Socgen Real Estate Company
Место нахождения	1221 Авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк 10020, США
Основания признания общества дочерним к поручителю	Преобладающая доля в Уставном капитале
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего общества, а в случае, когда дочернее общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих поручителю	50,31%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале поручителя, а в случае, когда поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций поручителя принадлежащих дочернему обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги за пределами Франции
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Продвижение банковских услуг на рынок США.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества поручителя:

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как Совет директоров не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация не указывается, так как коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом дочернего общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

В виду отсутствия информации у кредитной организации – эмитента о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа дочернего общества, информация не указывается.

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств поручителя, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств поручителя.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, млн. евро	Сумма начисленной амортизации, млн. евро
---	---	--

Отчетная дата: 01.01.2003г.

Земля и здания (оборотные основные средства)	2 800	745
Прочие оборотные активы	3 528	2 297
Земля и здания (внеоборотные основные средства)	389	113
Прочие внеоборотные активы	2 200	867
Итого:	8 917	4 022

Отчетная дата: 01.01.2004г.

Земля и здания (оборотные основные средства)	2 859	809
Прочие оборотные активы	3 587	2 446
Земля и здания (внеоборотные основные средства)	150	57
Прочие внеоборотные активы	4 998	1 499
Итого:	11 594	4 811

Отчетная дата: 01.01.2005г.

Земля и здания (оборотные основные средства)	2 933	842
Прочие оборотные активы	3 856	2 651
Земля и здания (внеоборотные основные средства)	113	38
Прочие внеоборотные активы	6 161	1 725
Итого:	13 063	5 256

Отчетная дата: 01.01.2006г.

Земля и здания (оборотные основные средства)	3 118	923
Материалы в разработке (оборотные основные средства)	157	0
Лизинговое оборудование финансовых компаний	7 540	2 816
Прочие оборотные активы	3 971	2 977
Земля и здания (внеоборотные основные средства)	371	72
Материалы в разработке (внеоборотные основные средства)	15	0
Итого:	15 172	6 788

Отчетная дата: 01.01.2007г.

Земля и здания (оборотные основные средства)	3 181	882
Материалы в разработке (оборотные основные средства)	188	0
Лизинговое оборудование финансовых компаний	9 066	1 892
Прочие оборотные активы	4 277	2 842
Земля и здания (внеоборотные основные средства)	572	69
Материалы в разработке (внеоборотные основные средства)	10	0
Итого:	17 294	5 685

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Амортизационный период основных средств зависит от их полезного периода эксплуатации:

Инфраструктура: основные конструкции – 50 лет, двери и окна, крыша – 20 лет, фасады – 30 лет.

Технические установки: лифты, электрическое оборудование, генераторы электроэнергии, кондиционеры и вентиляция, техническая электропроводка, системы безопасности и наблюдения, санитарно-техническое оборудование, противопожарное оборудование – 10-30 лет. Приборы и оснащение: отделка, оформление – 10 лет.

Машины и оборудование – 5 лет;

Транспорт – 4 года;

Мебель – 10-12 лет;

Офисное оборудование – 5-10 лет;

Компьютерное оборудование – 3-5 лет;

Программное обеспечение, разработанное или приобретенное – 3-5 лет;

Концессии, патенты, лицензии и т.д. – 5-20 лет.

Способ проведения переоценки основных средств

На дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг переоценка основных средств «Сосьете Женераль» не осуществлялась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, и иных основных средств по усмотрению поручителя.

Поручитель не имеет планов существенного (10 и более процентов стоимости основных средств поручителя) изменения состава основных средств в части приобретения новых объектов, замены и/или выбытия действующих объектов.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств поручителя

Фактов обременения основных средств не имеется.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Так как «Сосьете Женераль» зарегистрирован в качестве юридического лица и осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с законодательством Франции и не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством РФ, то информация в данном пункте приводится на основании консолидированной финансовой отчетности Поручителя по Группе «Сосьете Женераль» за 2001-2003 гг., подготовленной в соответствии с законодательством Франции, и консолидированной финансовой отчетности Поручителя по Группе за 2004-2005 гг., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

№ п/п	Наименование статьи	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Проценты, полученные и аналогичные доходы от:						
1	Размещения средств в кредитных организациях	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 291	1 632	н/д	н/д	н/д
5	Других источников	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	14 573	15 637	21 835	21 107	30 056
Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:						
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
9	Выпущенным долговым обязательствам	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
10	Прочие процентные расходы	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
11	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	10 022	8 446	15 688	16 656	26 944
12	Чистые процентные и аналогичные доходы	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
13	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
14	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
15	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
16	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д

17	Комиссионные доходы	н/д	н/д	7 106	7 983	9 242
18	Комиссионные расходы	н/д	н/д	1 831	1 907	2 389
19	Чистые доходы от разовых операций	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
20	Прочие чистые операционные доходы	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
21	Административно-управленческие расходы	6 179	6 323	6 743	7 469	8 350
22	Резервы на возможные потери	1 301	1 226	568	448	679
23	Прибыль до налогообложения	2 495	4 283	5 015	6 720	8 035
24	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	649	1 161	1 380	1 795	2 293
25	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 397	2 492	3 293	4 446	5 221

Консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы «Сосьете Женераль» за 2002-2003 гг., подготовленный в соответствии со стандартами финансовой отчетности по законодательству Франции

(в миллионах евро на 31 декабря)	2003	2002
Чистый доход в виде процентов от:		
Сделок с банками	(1 176)	(1 224)
Сделок с клиентами	4 374	4 224
Долговых обязательств (гарантий) и других долговых обязательств	1 632	1 291
Других процентных ставок и подобных источников дохода	295	102
Чистый доход от лизингового фиксирования и подобных соглашений	1 488	1 374
Частный итог	6 613	5 767
Доход от дивидендов	582	291
Дивиденды, оплачиваемые на выделенные акции	(120)	(131)
Чистый доход и подобные доходы	7 075	5 927
Чистый доход в виде сборов	5 084	4 993
Чистый доход от финансовых сделок	3 002	3 263
Другой доход от основной деятельности компании	476	390
Валовая прибыль от страхового бизнеса	45	51
Чистый доход от другой деятельности	284	99
Чистый банковский доход	15 637	14 573
Расходы на персонал	(6 323)	(6 179)
Другие расходы на деятельность	(3 580)	(3 669)
Обесценивание и амортизация	(665)	(678)
Общие расходы на деятельность	(10 568)	(10 526)
Валовой доход от основной деятельности компании	5 069	4 047
Стоимость риска	(1 226)	(1 301)
Операционный доход	3 843	2 746
Чистый доход от компаний, рассчитанный методом учета по участию	43	48
Чистый доход от долгосрочных инвестиций	397	(299)
Прибыль перед особенными расходами и налогами	4 283	2 495
Непредвиденные расходы	(46)	(170)
Подходный налог	(1 161)	(649)
Амортизация гудвилл	(217)	(184)
Отчисление в Главный резерв для банковских рисков	(104)	159

Возвращения в Главный резерв для банковских рисков		
Чистый доход перед долей участия дочерних компаний	2 755	1 651
Доля участия дочерних компаний	(263)	(254)
Чистый доход	2 492	1 397
Прибыль на акцию в евро	6,07	3,41
Первичный показатель чистой прибыли на акцию в евро	6,02	3,41

Консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы «Сосьете Женераль» за 2004-2006 гг., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

(в миллионах евро на 31 декабря)	2006	2005	2004
Чистый полезный доход	3 112	4 451	6 147
Доход от дивидендов	293	256	396
Дивиденды, выплаченные по привилегированным акциям	-	-	(144)
Комиссионные (доходы)	9 242	7 983	7 106
Комиссионные (расходы)	(2 389)	(1 907)	(1 831)
Чистый доход от финансовых транзакций	10 984	7 497	4 222
Чистый доход от прочих активов	1 175	890	510
Чистый банковский доход	22 417	19 170	16 406
Затраты на персонал	(8 350)	(7 469)	(6 743)
Прочие текущие затраты	(4 635)	(3 990)	(3 651)
Амортизационные затраты и затраты из-за обесценивания для нематериальных и материальных фиксированных активов	(718)	(697)	(668)
Валовой текущий доход	8 714	7 014	5 344
Стоимость риска	(718)	(448)	(568)
Текущий доход	8 035	6 566	4 776
Чистый доход от компаний, подсчитанный по долевого методу	18	19	40
Чистый доход от прочих активов	43	158	195
Ущерб условной стоимости деловых связей фирмы от повреждений активов	(18)	(23)	4
Доходы до налоговых выплат	8 078	6 720	5 015
Подходный налог	(2 293)	(1 795)	(1 380)
Консолидированный чистый доход	5 785	4 925	3 635
Доли миноритарных акционеров	564	(479)	(342)
Чистый доход, доля Group	5 221	4 446	3 293
Прибыли за акцию, в евро	12,33	10,88	8,06
Уменьшенная прибыль на акцию в евро	12,16	10,79	7,99

Экономический анализ прибыльности/убыточности поручителя исходя из динамики приведенных показателей.

В связи с тем, что в 2002 году во многих европейских странах, включая Францию, имел место банковский кризис (который многие называли *crisis of confidence* - «кризисом доверия»), негативно отразившийся на банковских операциях и финансовых результатах многих крупных европейских банков, в том числе и «Сосьете Женераль», будет целесообразно анализировать динамику роста показателей прибыльности начиная с 2003 года. Хотя стоит отметить, что в «нелегкий» 2002 год отдельные показатели «Сосьете Женераль» продемонстрировали рост к уровню аналогичных показателей предыдущего года. По итогам 2006 года суммарная величина процентных и аналогичных доходов, увеличилась в 2 раза по отношению к аналогичному показателю 2002 года и составила 30 056 млн. евро. Основную долю процентов формируют проценты по ссудам, предоставленным клиентам (некредитным организациям). Ежегодный рост процентных доходов является следствием наращивания кредитного портфеля, а также торгового портфеля и свидетельствует об успешной и активной работе Банка.

Суммарная величина процентных расходов в 2006 г. составила 26 944 млн. евро. Данный показатель увеличился с 2002 года в 2,7 раза. Рост процентных расходов является следствием закономерной необходимости привлечения денежных средств для наращивания кредитного портфеля Банка. В

процентных расходах за 2006 год наибольшую долю занимают проценты по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций).

За исключением 2005 года чистые процентные и аналогичные доходы банка за рассматриваемый пятилетний период демонстрируют ежегодный рост, даже в 2002 году. Однако темпы роста данного показателя каждый год снижаются. В 2005 году в связи с экспансией в Юго-Восточную Европу и Азию, открытием большого количества филиалов в этих регионах, доля расходов банка значительно выросла. Как результат, по сравнению с аналогичным показателем 2004 года процентные расходы в 2005 году увеличились на 38%.

Комиссионные доходы банка за рассматриваемый пятилетний период постоянно увеличиваются и достигли значения 9 242 млн. евро по итогам 2006 года. Такая тенденция свидетельствует о росте объема операций, которая отражается на росте прибыльности банка. Рост комиссионных расходов в рассматриваемом периоде был обусловлен активной деятельностью банка, связанной в основном с организацией привлечения стабильного финансирования основной деятельности банка.

Благодаря грамотно созданному и успешно внедренному бизнес-процессу «Сосьете Женераль» формирует резервы на возможные потери по ссудам, адекватные степени кредитного риска. Величина этих резервов ежегодно снижается, что свидетельствует о тенденции к сокращению высокорисковых проектов и операций, которые осуществляет (в которых участвует) «Сосьете Женераль», а также снижению заемщиков, входящих в группу высокого риска. В 2006 г. резервы были сформированы в размере 679 млн. евро, что почти в 2 раза ниже, чем величина резервов в 2002 году.

Прибыль «Сосьете Женераль» за 2006 г. составила 5 221 млн. евро. Данный показатель в 3,7 раза превысил значение прибыли в 2002 году. На рост прибыли «Сосьете Женераль» оказали влияние: рост кредитного портфеля, и, как следствие, рост процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, рост комиссионных доходов, полученных от операций, рост доходов от сделок по купле-продаже бумаг с фиксированной доходностью.

Мнение каждого из таких органов управления поручителя и аргументация, объясняющая их позицию

Экономический анализ прибыльности/убыточности поручителя представлен на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления поручителя в оценке его прибыльности нет.

Органы управления Поручителя не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) поручителя от основной деятельности

В 2002-2006 годах основными факторами, оказавшими влияние на формирование финансового результата Группы «Сосьете Женераль» являлись:

- относительно высокие темпы роста французской экономики и высокие темпы роста благосостояния стран с развивающейся экономикой, на которых Группа осуществляет активную экспансию;
- улучшение бизнес-климата во Франции и в большинстве стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, для развития розничных банковских услуг;
- увеличение количества индивидуальных текущих счетов;
- рост кредитного портфеля за счет расширения деятельности Группы по основным видам услуг;
- открытие новых отделений, главным образом в Румынии, Чехии, Сербии, России, Египте и Марокко.

Все эти факторы привели к росту доверия и спроса населения на банковские услуги, предлагаемые компаниями Группы «Сосьете Женераль» и, следовательно, к росту основных статей доходов Группы.

Мнение каждого из органов управления поручителя и аргументация, объясняющая их позицию

Перечень факторов, оказавших влияние на изменение размера прибыли поручителя, и оценка их влияния приведены на основании мнения органов управления «Сосьете Женераль». Фактов несовпадения мнения органов управления поручителя в оценке его прибыльности нет. Органы управления Поручителя не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или оценки их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

5.2. Ликвидность поручителя, достаточность капитала

Расчет обязательных нормативов деятельности поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

Ввиду того, что «Сосьете Женераль» Акционерное общество зарегистрирован в качестве юридического лица и действует в соответствии с законодательством Франции, то расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с инструкциями Центрального банка Российской Федерации не приводится.

В соответствии с законодательством Франции для определения ликвидности «Сосьете Женераль» используются:

- коэффициент платежеспособности по международным операциям;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- коэффициент значительной подверженности риску;
- коэффициент ликвидности;
- пруденциальный коэффициент.

Коэффициент платежеспособности по международным операциям. (коэффициент BIS)

Коэффициент платежеспособности по международным операциям предусматривает, что финансовые учреждения, осуществляющие значительный объем международной деятельности, постоянно сохраняют минимальный уровень собственных средств в резервах для покрытия своей подверженности кредитным рискам и рискам рынков капитала.

До 31 декабря 1997 г. коэффициент BIS по сути ограничивался рисками контрагентов. Однако, начиная с января 1998 г. его действие было распространено на покрытие системных рисков (риск процентной ставки, риск обменного курса, риск изменения цены долевых ценных бумаг и товарных позиций).

Коэффициент BIS Группы по состоянию на 31 декабря 2006 г. сохранялся на уровне 11,11%, если не учитывать капитал третьего уровня, по сравнению с 11,30% по состоянию на 31 декабря 2005 г.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами. (коэффициент CAD)

Этот коэффициент заменил коэффициент платежеспособности в странах Европы в 1998 г. и устанавливает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков контрагентов и системных рисков.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. эти риски были обеспечены собственными средствами акционеров Группы на 141,9% без учета капитала 3-го уровня (по сравнению с 143,2% по состоянию на 31 декабря 2005 г.).

Поскольку этот показатель является коэффициентом платежеспособности по международным операциям, потребности «Сосьете Женераль» по обеспечению собственным капиталом существенно выросли относительно уровня простой банковской деятельности «без дополнительных условий».

Кроме того, поскольку «Сосьете Женераль» отнесена Комиссией по банковскому регулированию Франции к категории финансового конгломерата, собственный капитал «Сосьете Женераль» должен быть не ниже размера потребности в капитале применительно к банковской деятельности «Сосьете Женераль» и ее страховой деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. эти нормы «Сосьете Женераль» соблюдены.

Коэффициент значительной подверженности риску.

Коэффициент значительной подверженности риску рассчитывается ежеквартально, однако его соблюдение обеспечивается «Сосьете Женераль» на постоянной основе:

- общий риск, оказавший воздействие на «Сосьете Женераль» в связи с каким-либо дебитором в отдельности, не превышает 25% от консолидированного чистого собственного капитала;
- общий риск, оказавший воздействие на «Сосьете Женераль» в связи со всеми дебиторами, которые, при их рассмотрении по отдельности, характеризуются рисками, которые составляют

не более 10% консолидированного чистого собственного капитала, не превышают консолидированный чистый собственный капитал более чем в восемь раз.

Коэффициент ликвидности

Коэффициент ликвидности «Сосьете Женераль» из расчета за один месяц, который используется для контроля краткосрочной ликвидности, в среднем составил за 2006 г. 112%. По итогам каждого месяца 2006 г. коэффициент ликвидности сохранялся на уровне не ниже минимальной нормы ликвидности, соответствующей 100%.

Пруденциальный коэффициент.

Пруденциальный коэффициент, который применяется для определения долгосрочной ликвидности, характеризует дебиторскую задолженность со сроком погашения свыше пяти лет относительно фондов с оставшимся сроком погашения свыше пяти лет.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. этот коэффициент сохранялся на уровне 70,1%, тогда как соответствующий минимальный нормативный коэффициент составляет 60%.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые поручителем по приведению их к установленным нормам.

«Сосьете Женераль» выполняет все требования французского законодательства касательно обязательных нормативов, поэтому причины невыполнения обязательных нормативов, установленных французским законодательством у «Сосьете Женераль» отсутствуют.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности поручителя, достаточности собственного капитала поручителя для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Оценка и мониторинг риска ликвидности

Система управления ликвидностью «Сосьете Женераль» строится на основе двух ключевых процессов:

- оценка потребности в финансировании «Сосьете Женераль» на основе бюджетного прогноза для планирования надлежащих решений по финансированию;
- анализ подверженности риску ликвидности на основе применения сценариев кризиса ликвидности.

Анализ рисков осуществляется на основе отчетов, направленных различными предприятиями, в которых перечисляются балансовые и забалансовые статьи, сгруппированные по валюте, в которой они выражены, и оставшегося срока до погашения. Сроки погашения непогашенных активов и обязательств устанавливаются на основе положений договоров, исторически обусловленных моделей поведения клиентов (специальные сберегательные счета, досрочное погашение и т.д.), а также на основе обычных допущений по определенным совокупным показателям (в основном, собственные средства акционеров и депозиты до востребования).

В 2006 г. «Сосьете Женераль» продолжал поддерживать излишки долгосрочной ликвидности. На самом деле, благодаря своей деятельности по оказанию розничных банковских услуг, «Сосьете Женераль» располагает обширной базой диверсифицированных депозитов, которые являются постоянным источником финансирования деятельности «Сосьете Женераль» на внутреннем рынке. Такой излишек используется для финансирования кредитных сделок с клиентами на международном рынке.

Нормативный коэффициент ликвидности со сроком один месяц рассчитывается ежемесячно и относится к «Сосьете Женераль» (имеющей головной офис в континентальной части Франции, а отделения – на всей территории Франции). В 2006 г. «Сосьете Женераль» при помощи системных мер поддерживал соответствующий коэффициент на уровне выше нормативных требований.

Мнение каждого из органов управления поручителя и аргументация, объясняющая их позицию

Экономический анализ ликвидности и достаточности капитала поручителя представлен на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов «Сосьете Женераль» в оценке ликвидности и достаточности капитала нет.

Органы управления Поручителя не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

5.3. Размер и структура капитала поручителя

5.3.1. Размер и структура капитала поручителя

Информация за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год

(млн. евро)

№ стр оки	Наименование показателя	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.01.20 07
	Уставный капитал	538	548	556	543	577
	Эмиссионный доход	-	-	-	-	-
	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	-	3 061	2 672	3 359	6 294
	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	12 301	13 268	15 349	17 930	19 994
	Разница между уставным капиталом поручителя и его собственными средствами (капиталом)	15 196	16 329	20 111	27 177	32 855
	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	15 734	16 877	20 667	27 720	33 432
	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	924	1 139	2 091	-	-
	Основной капитал ИТОГО:	14 810	15 738	18 576	27 720	33 432
	Дополнительный капитал ИТОГО:	3 819	4 200	-	-	-
	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	-	-	-	-	-
	Собственные средства (капитал), тыс. евро ИТОГО:	15 734	16 877	20 667	27 720	33 432
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-

5.3.2. Финансовые вложения поручителя

Перечень финансовых вложений поручителя, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Финансовые вложения «Сосьете Женераль» ограничиваются вложениями в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ.

Иные финансовые вложения у «Сосьете Женераль» отсутствуют.

Величина вкладов в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Ввиду того, что «Сосьете Женераль» имеет дочерние и зависимые общества за пределами Франции, поэтому общая величина вкладов в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ приведена в разбивке на национальную валюту той страны, в которой открыто дочернее или зависимой

общество «Сосьете Женераль».

7 395 111 тыс. евро

3 678 223 тыс. долларов США

658 018 тыс. рублей

25 226 087 тыс. западно-африканских франков

137 034 алжирских динаров

3 592 285 тыс. гурде

62 268 тыс. бразильских реалов

684 068 тыс. марокских дирамов

12 007 039 тыс. чешских крон

16 632 тыс. оманских риалов

6 364 тыс. тунисских динаров

318 333 тыс. египетских фунтов

402 148 тыс. сербских динаров

28 819 328 тыс. толаров

23 590 тыс. фунтов стерлингов

3 560 492 тыс. малагасских франков

8 706 000 тыс. японских иен

96 715 тыс. канадских долларов

75 250 тыс. лев

29 110 726 тыс. франков

359 627 тыс. лей

349 007 тыс. гонконгских долларов

161 965 тыс. австралийских долларов

Учитывая, что финансовые вложения «Сосьете Женераль» осуществлялись преимущественно в компании и предприятия, не являющиеся резидентами Российской Федерации, деятельность которых не регулируется российским законодательством, сведения в настоящем пункте указываются вне зависимости от видов вложений.

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire*

Сокращенное фирменное наименование: *SGBCI*

Место нахождения: *5&7, авеню Анома, 01 BP 1355, Абиджан 01, Кот-ди-Вуар*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Кот-ди-Вуар и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *66,79%*

Размер вложения в денежном выражении: *25 226 087 тыс. западно-африканских франков*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, западно-африканские франки: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale de Banques au Senegal*

Сокращенное фирменное наименование: *SGBS*

Место нахождения: *19, авеню Леопольд Седар Сенгор, Дакар, Сенегал*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Сенегала и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *57,72%*

Размер вложения в денежном выражении: *14 685 296 тыс. франков*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, франки: *на протяжении*

последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: **вложения в уставный капитал дочернего общества**

Полное фирменное наименование: **Société Générale de Banques au Cameroun**

Сокращенное фирменное наименование: **SGBS**

Место нахождения: **Рю Жосс, Дуала, Камерун**

ИНН: **не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Камеруна и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.**

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: **58,08%**

Размер вложения в денежном выражении: **13 145 695 тыс. франков**

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, франки: **на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.**

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: **вложения в уставный капитал дочернего общества**

Полное фирменное наименование: **Société Générale Algerie**

Сокращенное фирменное наименование: **SG Algerie**

Место нахождения: **75, шмэн Шейх Бахир Ибрахими, Эль-Биар, 16010 Алжир, Алжир**

ИНН: **не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Алжира и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.**

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: **100%**

Размер вложения в денежном выражении: **137 034 тыс. алжирских динаров**

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, алжирские динары: **на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.**

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: **вложения в уставный капитал дочернего общества**

Полное фирменное наименование: **Banque de Polynesie**

Сокращенное фирменное наименование: **BDP**

Место нахождения: **Бд Помар, ВР 530, Панет, Таити, Французская Полинезия**

ИНН: **не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Таити (Французская Полинезия) и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.**

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: **72,10%**

Размер вложения в денежном выражении: **3 592 285 тыс. гурде**

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, гурде: **на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.**

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: **вложения в уставный капитал дочернего общества**

Полное фирменное наименование: **Банк «Сосьете Женераль Восток»**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк «Сосьете Женераль Восток»**

Место нахождения: **103009, Россия, г. Москва, Никитский переулок, 5**

ИНН: **7703023935**

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: **95,35%**

Размер вложения в денежном выражении: **658 018 тыс. рублей**

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, рубли: **на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.**

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Asia Ltd*

Место нахождения: *42/Ф Эдинбург Тауэр, 15 Куинз Роуд Сентрал, Гонконг*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Гонконга и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *349 007 тыс. гонконгских долларов*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, гонконгские доллары: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Securities Asia International Holdings Ltd.*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Securities Asia Intl Hold Ltd.*

Место нахождения: *42/Ф Эдинбург Тауэр, 15 Куинз Роуд Сентрал, Гонконг*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Гонконга и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *38 816 тыс. долларов США*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, доллары США: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Canada*

Сокращенное фирменное наименование: *Société Générale (Canada)*

Место нахождения: *Монреаль, Квебек НЗВ 3А7, Канада*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Канады и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *96 715 тыс. канадских долларов*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, канадские доллары: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Securities North Pacific*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Securities (North Pacific)*

Место нахождения: *Арк Мори Билдинг, 13-32 Акасака 1, Чоме, Минато+Ку, 107-6015 Токио, Япония*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Японии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *8 706 000 тыс. иен*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, иены: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Fiditalia SPA*

Сокращенное фирменное наименование: *Fiditalia SPA*

Место нахождения: *Виа Дж Скарди, 9, 20148 Милан, Италия*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Италии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *152 596 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Komercni Banka A.S. (KB)*

Сокращенное фирменное наименование: *Komercni Banka*

Место нахождения: *Централа На Проконе 33 – Постовни Прирадка 839 – 114 07 Прага 1, Чешская Республика*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Чехии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *60,35%*

Размер вложения в денежном выражении: *12 007 039 тыс. чешских крон*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, чешские кроны: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Groupe Société Générale Hambros Bank&Trust Ltd. (SGHBT)*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Hambros Ltd.*

Место нахождения: *Иксчейндж Хаус, Примроуз Сейнт, Лондон EC2A 2HT, Великобритания*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Англии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *17 829 тыс. фунтов стерлингов*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, фунты стерлинги: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Marocaine de Banques*

Сокращенное фирменное наименование: *SGMB*

Место нахождения: *55, бульвар Абдельмумен, Касабланка, Марокко*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Марокко и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *51,91%*

Размер вложения в денежном выражении: *684 068 тыс. марокских дирхамов*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, марокские дирхамы: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Banque Roumaine de Developpement*

Сокращенное фирменное наименование: *BRD*

Место нахождения: *А, Доамней Стрит, 70016 Бухарест 3, Румыния*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Румынии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *58,32%*

Размер вложения в денежном выражении: *359 627 тыс. лей*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, лей: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *National Société Générale Bank*

Сокращенное фирменное наименование: *NSGB*

Место нахождения: *5, рю Шамполлион, Каир, Египет*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Египта и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *78,38%*

Размер вложения в денежном выражении: *318 333 тыс. египетских фунтов*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, египетские фунты: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Express Bank*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Express Bank*

Место нахождения: *92, Здание VI Варненчик, 9000 Варна, Болгария*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Болгарии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *97,95%*

Размер вложения в денежном выражении: *75 250 тыс. лев*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, лев: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *SKB Banka*

Сокращенное фирменное наименование: *SKB Banka*

Место нахождения: *Адовчина, 4 – 1513 Любляна, Словения*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Словении и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *97,43%*

Размер вложения в денежном выражении: *28 819 328 тыс. толаров*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, толары: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Groupe Credit du Nord*

Сокращенное фирменное наименование: *Credit du Nord*

Место нахождения: *28, площадь Риур, 59800 Лилль, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *79,99%*

Размер вложения в денежном выражении: *286 131 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *General Bank of Greece*

Сокращенное фирменное наименование: *General Bank of Greece*

Место нахождения: *109, Мессогион Авеню, 11510 Афины, Греция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Греции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *52,32%*

Размер вложения в денежном выражении: *42 680 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Union Internationale de Banque Union Internationale de Banque*

Сокращенное фирменное наименование: *Union Internationale de Banque (UIB)*

Место нахождения: *65, авеню Хабиб Бургиба, 1000А Тунис, Тунис*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Туниса и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *52,33%*

Размер вложения в денежном выражении: *6 364 тыс. тунисских динаров*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, тунисские динары: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Americas Inc.*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Americas Inc.*

Место нахождения: *1221 Авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк 10020 США*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *3 176 459 тыс. долларов США*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, долларов США: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Geneval*

Сокращенное фирменное наименование: *Geneval*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 378 426 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Ipersoc*

Сокращенное фирменное наименование: *Ipersoc*

Место нахождения: *12 rue de la Mar a Гильом, 94210 Фонтени Буа, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 816 355 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Genefinance*

Сокращенное фирменное наименование: *Genefinance*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *260 486 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Financial Services Holding*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Financial Services Holding*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *338 300 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Genefimto*

Сокращенное фирменное наименование: *Genefimto*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *9 970 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Soginfo*

Сокращенное фирменное наименование: *Soginfo*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *269 536 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Valminvest*

Сокращенное фирменное наименование: *Valminvest*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *30 290 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Genegis I*

Сокращенное фирменное наименование: *Genegis I*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *3 775 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Orpavimob SA*

Сокращенное фирменное наименование: *Orpavimob SA*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *4 091 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Asset Management*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Asset Management*

Место нахождения: *17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 400 428 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Linden*

Сокращенное фирменное наименование: *Linden*

Место нахождения: *17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *980 578 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Nofirec*

Сокращенное фирменное наименование: *Nofirec*

Место нахождения: *17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *16 180 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Ald International SA*

Сокращенное фирменное наименование: *Ald International SA*

Место нахождения: *15, алле де л'Юрон, 92110 Клиши сюр Сэн, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *385 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Ariki Inc.*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Ariki Inc.*

Место нахождения: *Корпорейшн Траст Сентер, 1209 риндж Стрит, Уилмингтон, Нью Касл, штат Делавэр, США*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *4 565 тыс. долларов США*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, долларов США: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Fimat Bangue SA*

Сокращенное фирменное наименование: *Fimat Bangue SA*

Место нахождения: *50, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *70 497 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Delta Credit Mortgage Finance Netherland BV*

Сокращенное фирменное наименование: *Delta Credit Mortgage Finance Netherland BV*

Место нахождения: *1012 КК Амстердам, Рокин 55, Нидерланды*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Нидерландов и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *без оплаты*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Societe Immobiliere 29 Haussmann*

Сокращенное фирменное наименование: *Societe Immobiliere 29 Haussmann*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *8 668 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Compagnie Fonciere de la Mediterranee*

Сокращенное фирменное наименование: *Compagnie Fonciere de la Mediterranee*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 052 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Eleaparts*

Сокращенное фирменное наименование: *Eleaparts*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *2 848 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Soge Colline Sud*

Сокращенное фирменное наименование: *Soge Colline Sud*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *450 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Soge Perival IV*

Сокращенное фирменное наименование: *Soge Perival IV*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 623 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Fontanor*

Сокращенное фирменное наименование: *Fontanor*

Место нахождения: *17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *106 189 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Energie*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Energie*

Место нахождения: *17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 011 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Banco Société Générale Brazil*

Сокращенное фирменное наименование: *Banco SG Brazil*

Место нахождения: *Руа Вербу Дивину 1207, Шакара Санту Антониу, Сан-Пауло, CEP 04719-002, Бразилия*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Бразилии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *62 268 тыс. бразильских реалов*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, бразильские реалы: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Finance (Ireland) Ltd.*

Сокращенное фирменное наименование: *Société Générale Finance (Ireland) Ltd.*

Место нахождения: *31/32 Мориссон Чеймберз, Нассау Стрит, Дублин 2, Ирландия*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Ирландии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *15 495 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Yugoslav Bank AD*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Yugoslav Bank AD*

Место нахождения: *ул. Владимира Поповича, 3, Белград, Сербия*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Сербии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *402 148 тыс. сербских динаров*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, сербские динары: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Wertpapierhandelsgesellschaft mbH*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Wertpapierhandelsgesellschaft mbH*

Место нахождения: *Майнц Ландштассе, 36 – D60325 Франкфурт-на-Майне, Германия*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Германии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *7 622 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Inora Life Ltd.*

Сокращенное фирменное наименование: *Inora Life Ltd.*

Место нахождения: *6, Иксейндж Плейс, Центр международных финансовых услуг, Дублин 1, Ирландия*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Ирландии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *3 246 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Bank Nederland N.V.*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Bank Nederland N.V.*

Место нахождения: *Музеумплейн 17 1071 ДЖ Амстердам, Нидерланды*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Нидерландов и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *17 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Australia Holding Ltd.*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Australia Holding Ltd.*

Место нахождения: *350, Джордж Стрит, Сидней NSW 3000, Австралия*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Австралии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *161 965 тыс. австралийских долларов*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, австралийские доллары: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Geninfo*

Сокращенное фирменное наименование: *Geninfo*

Место нахождения: *Ле Мируарз, корп. С, 18, авеню д'Алсас, 92400 Кубевуа, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *31 736 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Consumer Finance*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Consumer Finance*

Место нахождения: *59, Авеню де Шату, 92853 Рюэль Мальмэзон, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *SNC Sirius*

Сокращенное фирменное наименование: *SNC Sirius*

Место нахождения: *40-42, куэ дю Пуан дю Жур, 92100 Булонь Билланкур, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *100%*

Размер вложения в денежном выражении: *42 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Societe de la rue Edouard-VII*

Сокращенное фирменное наименование: *Societe de la rue Edouard-VII*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *99,88%*

Размер вложения в денежном выражении: *12 269 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Soge Perival I*

Сокращенное фирменное наименование: *Soge Perival I*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *94,98%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 747 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Soge Perival III*

Сокращенное фирменное наименование: *Soge Perival III*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *94,83%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 796 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Soge Perival II*

Сокращенное фирменное наименование: *Soge Perival II*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *94,75%*

Размер вложения в денежном выражении: *2 081 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Financial Inc.*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Financial Inc.*

Место нахождения: *Корпорейшн Траст Сентер, 1209 Ориндж Стрит, Уилмингтон, Нью Касл, штат Делавэр, США*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *99,70%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 653 тыс. долларов США*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, долларов США: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Investments (UK) Ltd.*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Investments (UK) Ltd.*

Место нахождения: *SG Хаус, 41 Тауэр Хилл, EC3N 4SG Лондон, Великобритания*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Великобритании и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *98,96%*

Размер вложения в денежном выражении: *5 761 тыс. фунтов стерлингов*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, фунты стерлингов: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Equity Finance LLC.*

Сокращенное фирменное наименование: *SG Equity Finance LLC.*

Место нахождения: *1221, авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк, NY 10020, США*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Великобритании и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *95,00%*

Размер вложения в денежном выражении: *44 106 тыс. долларов США*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, долларов США: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Podgoricka Banka*

Сокращенное фирменное наименование: *Podgoricka Banka*

Место нахождения: *8 а Новака Милошева улица, 81000 Подгорица, Сербия и Черногория*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Сербии и Черногории и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *74,44%*

Размер вложения в денежном выражении: *без оплаты*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *BFV – Société Générale*

Сокращенное фирменное наименование: *BFV – SG*

Место нахождения: *14, Лалана Женерали Рабехевитра, BP 196, Антананариву 101, Мадагаскар*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Мадагаскара и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *70,00%*

Размер вложения в денежном выражении: *3 560 492 тыс. малагасских франков*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, малагасский франк: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Makatea Inc.*

Сокращенное фирменное наименование: *Makatea Inc.*

Место нахождения: *1221, авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк, NY 10020, США*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *60,00%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 724 тыс. долларов США*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, долларов США: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Sogefontenay*

Сокращенное фирменное наименование: *Sogefontenay*

Место нахождения: *17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *99,00%*

Размер вложения в денежном выражении: *648 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Boursorama*

Сокращенное фирменное наименование: *Boursorama*

Место нахождения: *11, rue de Прони, 75848 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *70,73%*

Размер вложения в денежном выражении: *75 303 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Sogessur*

Сокращенное фирменное наименование: *Sogessur*

Место нахождения: *2, rue Жак-Дегерр, 92565 Рюэль-Мальмэзон, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *65,00%*

Размер вложения в денежном выражении: *6 188 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Sogeparts*

Сокращенное фирменное наименование: *Sogeparts*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *60,00%*

Размер вложения в денежном выражении: *2 805 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Genefim*

Сокращенное фирменное наименование: *Genefim*

Место нахождения: *29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *57,62%*

Размер вложения в денежном выражении: *42 705 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *AIG Sorbier*

Сокращенное фирменное наименование: *AIG Sorbier*

Место нахождения: *50, Дэнбери Роуд, Уилтом, США*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *60,00%*

Размер вложения в денежном выражении: *3 070 тыс. долларов США*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, доллары США: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Mehetia Inc.*

Сокращенное фирменное наименование: *Mehetia Inc.*

Место нахождения: *1105, Норт Маркет Стрит, Уилмингтон, De 19 890, штат Делавэр, США*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *51,00%*

Размер вложения в денежном выражении: *3 177 тыс. долларов США*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, доллары США: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал дочернего общества*

Полное фирменное наименование: *Socgen Real Estate Company*

Сокращенное фирменное наименование: *Socgen Real Estate Company*

Место нахождения: *1221, Авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк 10020, США*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *50,31%*

Размер вложения в денежном выражении: *404 653 тыс. долларов США*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, доллары США: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал аффилированной компании*

Полное фирменное наименование: *Société Générale Caledonienne de Banque*

Сокращенное фирменное наименование: *Société Générale Caledonienne de Banque*

Место нахождения: *56, рю де ля Виктуар, Нумеа, Новая Каледония*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Новой Каледонии и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *20,60%*

Размер вложения в денежном выражении: *1 279 735 тыс. франков*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, франки: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
------	------	------	------	------

0	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал аффилированной компании*

Полное фирменное наименование: *Credit Logement*

Сокращенное фирменное наименование: *Credit Logement*

Место нахождения: *50, бульвар Севастополь, 75003 Париж, Франция*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Франции и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *13,50%*

Размер вложения в денежном выражении: *8 865 тыс. евро*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, евро: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Объект финансового вложения: *вложения в уставный капитал аффилированной компании*

Полное фирменное наименование: *Bank Muscat (S.A.O.G.)*

Сокращенное фирменное наименование: *Bank Muscat (S.A.O.G.)*

Место нахождения: *п/я 134, Руви, почтовый код 112, Оман*

ИНН: *не присвоен, так как общество создано и действует в соответствии с законодательством Омана и не зарегистрировано на территории России в качестве налогоплательщика и/или юридического лица.*

Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица: *10,08%*

Размер вложения в денежном выражении: *16 632 тыс. оманских риалов*

Размер дохода от объекта финансового вложения и срок выплаты, оманские риалы: *на протяжении последних пяти лет доход от объекта финансового вложения не выплачивался.*

2002	2003	2004	2005	2006
0	0	0	0	0

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Информация отсутствует.

Иные финансовые вложения:

Учитывая, что финансовые вложения «Сосьете Женераль» осуществлялись преимущественно в компании и предприятия, не являющиеся резидентами Российской Федерации, деятельность которых не регулируется российским законодательством, сведения в настоящем пункте указаны выше вне зависимости от видов вложений.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Информация о величине потенциальных убытков не приводится, так как размер финансового вложения приводится по стоимости чистых активов.

Расчеты, произведенные в данном пункте настоящего проспекта, произведены в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Франции.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств поручителя на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Средства «Сосьете Женераль» не были размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны. Кроме того, не было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми поручитель произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Бухгалтерская отчетность «Сосьете Женераль» формируется в соответствии с Гражданским кодексом Франции и Международными стандартами финансовой отчетности.

5.3.3. Нематериальные активы поручителя

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, евро	Сумма начисленной амортизации, евро
---	--	-------------------------------------

Отчетная дата: **01.01.2003 г.**

Материалы	27	20
Программное обеспечение	1 287	832
Прочее	441	58
Итого:	1 755	910

Отчетная дата: **01.01.2004 г**

Материалы	19	13
Программное обеспечение	1 532	1 032
Прочее	456	82
Итого:	2 007	1 127

Отчетная дата: **01.01.2005г.**

Материалы	26	18
Программное обеспечение	1 715	1 228
Прочее	495	88
Итого:	2 236	1 334

Отчетная дата: **01.01.2006г.**

Материалы	984	705
Программное обеспечение	1 014	785
Материалы в разработке	297	0
Прочее	247	74
Итого:	2 542	1 564

Отчетная дата: **01.01.2007г.**

Материалы	1 183	718
Программное обеспечение	1 195	766
Материалы в разработке	228	0
Прочее	408	86
Итого:	3 014	1 570

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми поручитель представляет информацию о своих нематериальных активах.

«Сосьете Женераль» предоставляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с Гражданским кодексом Франции и Международными стандартами финансовой отчетности.

5.4. Сведения о политике и расходах поручителя в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Политика поручителя в области научно-технического развития отсутствует.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности отсутствуют.

Создания и получения поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности не было.

В настоящий момент «Сосьете Женераль» не осуществляет деятельности, направленной на получение собственных продуктов, подлежащих обязательному лицензированию и патентованию, соответственно, не несет расходов в данной сфере.

Сведения о создании и получении поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для поручителя объектах интеллектуальной собственности.

Собственные научные разработки и исследования в области научно-технического развития «Сосьете Женераль» не ведет.

При применении, программно-аппаратных средств поручитель, как правило, использует решения внешних поставщиков, защищенные необходимыми правовыми документами.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности поручителя

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение последних пяти завершённых финансовых лет банковский сектор динамично развивался как в России, так и за ее пределами.

2006 г. был отмечен благоприятными экономическими и финансовыми условиями: в США наблюдался устойчивый уровень экономической деятельности; курс евро по отношению к доллару США постоянно укреплялся, однако цены на нефть достигли рекордной высоты; долгосрочные процентные ставки в Европе начали расти вслед за ростом ставок в США; на рынках акций наблюдались тенденции роста, при этом европейские корпорации продемонстрировали возобновление аппетита к финансовым сделкам, особенно на рынках долевого капитала.

В 2005-2006 гг. условия кредитного риска были даже более благоприятными, чем в 2004 г.

Тенденции господствующие в глобальной экономике и финансовом секторе повлекли за собой:

- 1) значительный рост активов и повышение капитализации банков, расширение сети отделений банков;
- 2) интенсивный рост собственных средств (капитала) банков;
- 3) существенное усиление конкуренции на рынке банковских услуг;
- 4) преимущественная ориентация банков на обслуживание розничных клиентов;
- 5) повышение технологичности банковских продуктов, развитие систем дистанционного банковского обслуживания;
- 6) высокая ликвидность на международных рынках долгового капитала;
- 7) благоприятная конъюнктура на финансовых рынках.

Общая оценка результатов деятельности поручителя. Приводится оценка соответствия результатов деятельности поручителя тенденциям развития банковского сектора экономики. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению поручителя, результаты). Указываются факторы и условия, влияющие на деятельность поручителя и результаты такой деятельности. Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий. Описываются действия, предпринимаемые поручителем, и действия, которые поручитель планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые поручителем, и способы, которые поручитель планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя.

Описываются существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения поручителем в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Причинами успешного соответствия деятельности Группы «Сосьете Женераль» тенденциям рынка являются правильно выбранная стратегия развития, высокое качество управления, профессионализм сотрудников и хорошее техническое оснащение.

Стратегия, которую использует Группа «Сосьете Женераль» начиная с конца 90-х годов, позволила добиться устойчивого роста одновременно с увеличением прибыльности.

Изменения, произведенные в структурных компонентах банковской деятельности в попытке оптимизировать соотношение риска и прибыли, привели к увеличению рисков в секторе банковских услуг для физических лиц, финансовых услуг, управления глобальными инвестициями и инвестиционных услуг.

Сегодня Группа «Сосьете Женераль» намерена развиваться за счет вновь обретенных бизнес-специализаций и добиваться долгосрочного роста.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности.

Сочетая естественный рост и расширение за счет приобретений бизнеса Группа «Сосьете Женераль» занимает позиции универсального банка, предлагающего продукты и услуги, которые отвечают потребностям широкого круга индивидуальных и корпоративных клиентов. «Сосьете Женераль» уже занимает лидирующие позиции в Центральной и Восточной Европе и в странах Средиземноморья и намерен активно продолжать свое развитие в этих регионах и в Азии.

Розничные сети Группы обслуживают 22,5 млн. физических лиц и индивидуальных предпринимателей, распределяя полный набор финансовых продуктов и услуг через

интегрированную многоканальную платформу, обладающую высокой продуктивностью. Эти сети обладают взаимодополняющими клиентскими базами и состоят из более чем 4 500 местных отделений по всей Франции, расположенных в основном в городах и регионах с высокой долей национального богатства, и за ее пределами. Благодаря такому стратегическому положению, а также благодаря опыту и целеустремленности 5 350 местных сотрудников Банка, французская сеть в течение последних пяти лет постоянно увеличивает свою рыночную долю практически во всех сегментах клиентов и продуктов.

Начиная с 1998 года наблюдается стремительный рост международного подразделения «Сосьете Женераль» по оказанию розничных банковских услуг в качестве мирового банковского игрока, особенно такой рост характерен для стран Центральной и Восточной Европы и для стран Средиземноморья.

За счет ряда целенаправленных приобретений и устойчивого естественного роста Группа «Сосьете Женераль» закрепила свое присутствие в 77 странах мира. По состоянию на 31 декабря 2006 г. в отделениях Банка было занято около 120 000 сотрудников, обслуживающих 10,5 млн. клиентов на территории Франции и 12,0 млн. клиентов за ее пределами. В настоящее время «Сосьете Женераль» имеет прочные позиции в Румынии, его дочерняя компания BRD является вторым по величине банком Румынии, а также в Чехии, где Komerční Banka также занимает второе место.

В 2005 г. Группа «Сосьете Женераль», следуя своей политике целенаправленных приобретений, приобрела банк Дельта-Кредит в России, банк Podgoricka в Черногории и, совсем недавно, MiBank в Египте, что превратило «Сосьете Женераль» в самую крупную частную банковскую группу в стране. Для поддержания такой стратегии развития «Сосьете Женераль» увеличил свои инвестиции для обеспечения естественного роста, особенно в таких странах, как Румыния, Россия и Сербия.

По управлению активами Группа «Сосьете Женераль» является одним из лидирующих в еврозоне игроков в данном секторе, а общий объем активов его клиентов в управлении Банка составляет 2 262 млрд. евро по состоянию на 31 декабря 2006 г. «Сосьете Женераль» осуществляет свою деятельность с помощью четырех платформ, расположенных во Франции, Великобритании, США и Азии, предлагая институциональным, корпоративным и частным клиентам привилегированный доступ к полному набору всех видов активов на всех сегментах финансового рынка.

По оказанию корпоративных и инвестиционных банковских услуг «Сосьете Женераль» является третьим корпоративным и инвестиционным банком в еврозоне по объему доходов, который в 2006 г. достиг 7 млрд. евро. Данный показатель отражает рост в 23% по сравнению с 2005 г. при постоянной структуре и валютном курсе, что является одним из самых высоких показателей роста в банковском секторе. Помимо этого, «Сосьете Женераль» постоянно признавалось наиболее прибыльным игроком на европейском рынке в течение последних шести лет (рентабельность капитала превышала 30%).

Основные существующие и предполагаемые конкуренты поручителя по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Перечень факторов конкурентоспособности поручителя с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Основными конкурентами «Сосьете Женераль» являются следующие банковские организации:

- BNP Paribas;
- Bank of New York;
- Credit Agricole;
- Raiffeisen BANK;
- Deutsche Bank;
- ING Bank.

Факторы конкурентоспособности поручителя:

- наличие лучшего имиджа и более раскрученного бренда, чем у перечисленных выше конкурентов;
- наличие более развитых технологий, чем у конкурентов;
- предложение уникальных по технологичности и качеству продуктов, не имеющих аналогов у конкурентов;
- наличие эффективной системы управления, высокий уровень внутренней организации;
- более развитая сеть отделений в Центральной и Восточной Европе, а также в странах Азии и Средиземноморья.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для поручителя

Наиболее важными для Поручителя тенденциями развития рынка банковских услуг в частности являются:

- значительный рост активов и повышение капитализации банков, расширение сети отделений

банков;

- интенсивный рост собственных средств (капитала) банков;
- преимущественная ориентация банков на обслуживание розничных клиентов;
- повышение технологичности банковских продуктов, развитие систем дистанционного банковского обслуживания;
- высокая ликвидность на международных рынках долгового капитала;
- благоприятная конъюнктура на финансовых рынках.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность поручителя, и возможные действия поручителя по уменьшению такого влияния

Поручитель является высокоразвитым финансовым институтом, занимающим прочные позиции в мировом банковском секторе. Вместе с тем возможные глобальные негативные изменения экономических и финансовых условий на мировых рынках могут неблагоприятно повлиять на функционирование банковского сектора, в частности, на деятельность «Сосьете Женераль». С целью минимизации этого воздействия «Сосьете Женераль» проводит активную работу по качественному управлению всеми видами рисков в своей деятельности.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для поручителя. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Кредитная организация и поручитель не осуществляют эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности поручителя, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

В 2007 г. Поручитель продолжит развивать свою стратегию прибыльного роста, используя свои прочные позиции, созданные к настоящему моменту.

Стратегические приоритеты не изменятся: обеспечение долгосрочного роста, управление рисками и повышение операционной эффективности.

Основываясь на трех основных ценностях (профессионализм, командный дух и инновации), Группа «Сосьете Женераль» продолжит расширять и совершенствовать свою клиентскую базу, используя возможности для синергии между своими различными направлениями деятельности и географическими регионами.

Французские сети консолидируют свои существующие франчайзинговые подразделения путем повышения привлечения клиентов и их лояльности, как по сегменту физических лиц, так и по сегменту малых и средних предприятий. Это будет достигнуто с помощью навыков и талантов персонала сети, а также через постоянное усовершенствование ассортимента продуктов и операционных платформ, предназначенных для улучшения производительности и качества услуг.

Корпоративные и инвестиционные банковские услуги будут основываться на своих лидирующих позициях в сфере производных инструментов (акций, товаров, валютных инструментов и инструментов процентной ставки), структурного финансирования и рынков капитала в евро для того, чтобы добиться дальнейшего роста в ведущих странах Европы и сохранить свою репутацию одного из наиболее инновационных игроков на рынке.

Финансовые услуги, розничные банковские услуги «Сосьете Женераль» за пределами Франции и услуги в области глобальных инвестиций, продолжают вносить существенный вклад: они сохраняют динамичные темпы органического роста, с открытием новых отделений и использованием синергии между подразделениями и направлениями деятельности.

Параллельно этому органическому росту, «Сосьете Женераль» будет стремиться к новым целевым приобретениям, соответствующим ее жестким стратегическим и финансовым задачам.

В 2007 г. также продолжится подготовка к применению новых требований Базеля II к капиталу: подразделения и вспомогательные службы в настоящее время работают над адаптацией финансового управления «Сосьете Женераль» к новым условиям регулирования.

Особое мнение органов управления поручителя относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления Поручителя. Факты несовпадения мнения органов управления «Сосьете Женераль» в оценке его прибыльности, а также существенных событий/факторов, которые могут улучшить результаты деятельности поручителя, отсутствуют.

Органы управления Поручителя не имеют особого мнения относительно представленной информации.

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления поручителя, органов поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) поручителя

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления поручителя

Органами управления поручителя являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров поручителя;
- Председатель Совета Директоров (Главный исполнительный директор).

1. Общее Собрание Акционеров.

К компетенции Общего собрания акционеров «Сосьете Женераль» относятся следующие вопросы:

В соответствии с Уставом «Сосьете Женераль» Общее собрание акционеров утверждает годовые отчеты, а также может принять решение в отношении всем или части дивидендов и промежуточных дивидендов о предоставлении каждому акционеру права выбора между выплатой дивидендов или промежуточных дивидендов наличными или выплатой акциями в соответствии с действующими положениями закона. Акционер вправе принять решение в отношении всех дивидендов или промежуточных дивидендов, начисленных на его акции.

В случае ликвидации «Сосьете Женераль» и если иное не предусмотрено законом, Общее собрание определяет способ ликвидации, назначает членов ликвидационной комиссии по предложению Совета Директоров и продолжает осуществлять свои полномочия до тех пор, пока не будет завершен процесс ликвидации.

2. Совет Директоров

К компетенции Совета директоров «Сосьете Женераль» относятся следующие вопросы:

В соответствии с Уставом «Сосьете Женераль» Совет директоров определяет стратегию Компании и обеспечивает ее осуществление. За исключением полномочий, которыми наделено Общее собрание, Совет Директоров в пределах своей компетенции рассматривает все вопросы, которые связаны с операциями Компании, и принимает решения по таким вопросам.

Совет Директоров осуществляет любые проверки, которые сочтет необходимыми. Председатель или Главный исполнительный директор обязан предоставить каждому Директору всю документацию, необходимую для выполнения их полномочий.

Совет Директоров определяет вознаграждение и срок полномочий Главного исполнительного директора, который не может превышать срок полномочий Председателя или, если это применимо, срок полномочий Директора.

По рекомендации Главного исполнительного директора Совет Директоров может назначить не более пяти помощников Главного исполнительного директора, которые будут занимать должность заместителей Главного исполнительного директора.

Вместе с Главным исполнительным директором Совет Директоров определяет объем и срок полномочий, предоставленных заместителям Главного исполнительного директора. Совет Директоров определяет размер их вознаграждения.

3. Председатель Совета Директоров (Главный исполнительный директор)

К компетенции Председателя Совета Директоров (Главного исполнительного директора) «Сосьете Женераль» относятся следующие вопросы:

В соответствии с Уставом «Сосьете Женераль» общее руководство Компанией осуществляет Председатель Совета Директоров или другое лицо, назначенное Советом Директоров на должность Главного исполнительного директора.

Если Председатель Совета Директоров принимает ответственность за общее руководство Компанией, то положения, применяемые к Главному исполнительному директору, применяются к Председателю Совета Директоров.

Главный исполнительные директор наделен полными полномочиями для решения всех вопросов от имени Компании. Он должен осуществлять данные полномочия в пределах целей деятельности Компании и исключая те полномочия, которые законом специально отнесены к компетенции Собраний акционеров и Совета Директоров. Он должен представлять Компанию перед третьими лицами.

Главный исполнительный директор вместе с Советом Директоров определяет объем и срок полномочий, предоставленных заместителям Главного исполнительного директора.

Совет Директоров готовит финансовые отчеты за год в соответствии с условиями применяемых законов и положений.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) поручителя

Информация не указывается, так как в «Сосьете Женераль» отсутствует кодекс корпоративного поведения (управления).

Адрес страницы в сети Интернет:

Адрес страницы в сети «Интернет» не указывается, так как кодекс корпоративного поведения в «Сосьете Женераль» отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов поручителя, регулирующих деятельность его органов.

Информация не указывается, так как в «Сосьете Женераль» отсутствуют внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления.

Адрес страницы в сети Интернет:

Полный текст действующей редакции Устава на французском языке и официальный перевод Устава на русском языке «Сосьете Женераль», регулирующий деятельность органов поручителя размещен в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя

Совет Директоров поручителя

Фамилия, имя, год рождения:

Даниель Бутон, 1950г.

Сведения об образовании:

Парижский институт политических исследований («Institut d'Etudes Politiques de Paris (I.E.P.)»)

Дата окончания: 1970г.

Квалификация: нет информации

Национальная школа по подготовке руководящих кадров государственного аппарата («Ecole Nationale d'Administration (E.N.A.)»)

Дата окончания: 1973г.

Квалификация: нет информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1997г.	«Сосьете Женераль»	Председатель Совета Директоров и Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как Даниель Бутон с 1991 года работает в «Сосьете Женераль» Акционерное общество.

С	по	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале поручителя			0,026006%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:			0, 026006%

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:	Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, год рождения:

Филипп Ситерн, 1949г.

Сведения об образовании:

Парижская Центральная школа («Ecole Centrale de Paris»)

дата окончания: 1972г.

Квалификация: Магистр экономики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1997г.	«Сосьете Женераль»	Генеральный директор
2001г.	Unicredito Italiano Spa	Директор
2001г.	Sopra	Член наблюдательного совета
2006г.	Ассог	Постоянный представитель «Сосьете Женераль»

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1979 года работает в «Сосьете Женераль» Акционерное общество.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале поручителя:	0,009346%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:	0,009346%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:	Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть	Такой доли нет

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:		
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Марк Вьено, 1928г.

Сведения об образовании:

Национальная школа по подготовке руководящих кадров государственного аппарата («Ecole Nationale d'Administration (E.N.A.)»)

дата окончания: 1953г.

Квалификация: нет информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1986г.	Société Générale Marocaine de Banques	Член наблюдательного совета
1997г.	«Сосьете Женераль»	Почетный председатель

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1973 года работает в «Сосьете Женераль» Акционерное общество.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале поручителя:	0,009482%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:	0, 009482%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:	Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Такой доли нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жан Азема, 1953г.

Сведения об образовании:

Высшая сельскохозяйственная школа Пюрпана («Ecole Superieure d'Agriculture de Purpan»)

дата окончания: 1975г.

Квалификация: нет информации

Национальный центр высшего экономического образования Социального Страхования («Centre national d'etudes superieures de Securite Sociale»)

дата окончания: 1975г.

Квалификация: нет информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2003г.	Mediobanca	Директор
2003г.	Veolia Environnement	Директор
2003г.	Groupama SA	Постоянный представитель Groupama SA в Совете директоров Bollore Investissement
2003г.	«Сосьете Женераль»	Независимый директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1975 года работает в Группе Groupama.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале поручителя:			0,00013%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:			0,00013%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:			Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть			Такой доли нет

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:		
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мишель Сикюсель, 1947г.

Сведения об образовании:

Парижский институт политических исследований («Institut d'Etudes Politiques de Paris (I.E.P.)»)

дата окончания: 1973 г.

Квалификация: нет информации

Национальная школа по подготовке руководящих кадров государственного аппарата («Ecole Nationale d'Administration (E.N.A.)»)

дата окончания: 1973 г.

Квалификация: нет информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1999г.	Edmond de Rothschild Multi Management SAS	Член наблюдательного совета
1999г.	ERS, Edmond de Rothschild SGR Spa (Италия)	Председатель Совета директоров
1999г.	Edmond de Rothschild SIM Spa (Италия)	Председатель Совета директоров
1999г.	La Compagnie Benjamin De Rothschild (Женева)	Директор
1999г.	Edmond de Rothschild Ltd (Лондон)	Директор
1999г.	La Compagnie Financiere holding Edmond et Benjamin de Rothschild (Женева)	Директор
1999г.	Cdb Web Tech (Италия)	Директор
1999г.	Bouygues Telecom, Rexecode	Директор
1999г.	Paris - Orleans	Директор, не имеющий права голоса
1999г.	Rothschild&Compagnie Banque	Член спонсорского совета
1999г.	Compagnie Financiere Edmond de Rothschild and Compagnie Financiere Saint-Honore	Председатель правления

2004г.	«Сосьете Женераль»	Независимый директор, член комитета по выдвижению на должности, член комитета по вознаграждениям
--------	--------------------	--

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1999 года Мишель Сикюрель не менял занимаемые в настоящее время должности.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале поручителя:			0,00013%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:			0,00013%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:			Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:			Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Эли Коэн, 1946г.

Сведения об образовании:

Бизнес-школа («HEC» School)

дата окончания: 1968 г.

Квалификация: нет информации

Университет Методов экономического управления («Universite en Techniques economiques de gestion»)

дата окончания: 1973 г.

Квалификация: нет информации

Квалификация: Доктор Экономических Наук («Sciences Economiques»)

дата окончания: 1977 г.

Профессорат Университета кафедры Экономического Управления («Facultes et Professorat des

Universites en Sciences de Gestion»)

дата окончания: 1986 г.

Квалификация: Профессор экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1991г.	Университет Дофин (Париж)	Президент Университета
2003г.	«Сосьете Женераль»	Независимый директор, член аудиторского комитета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1991 года Эли Коэн не менял занимаемые в настоящее время должности.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале поручителя:	0,000137%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:	0,000137%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:	Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Роберт А. Дэй, 1943г.

Сведения об образовании:

Бизнес-школа Роберта Стивенсона

дата окончания: 1961 г.

Квалификация: нет информации

Колледж – Claremont Mc Kenna

дата окончания: 1965 г.

Квалификация: Бакалавр по экономике

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1971г.	Trust Company of the West (TCW)	Председатель Совета директоров и Генеральный директор
2002г.	«Сосьете Женераль»	Независимый директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1971г. Роберт Дэй работает в основанной им компании - Trust Company of the West (TCW).

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале поручителя:			0,657566%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:			0, 657566%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:			Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:			Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Антуан Жанкур-Галиньяни, 1937г.

Сведения об образовании:

Парижский институт политических исследований («Institut d'Etudes Politiques de Paris (I.E.P.)») дата окончания: 1960г.

Квалификация: юридический факультет

Национальная школа по подготовке руководящих кадров государственного аппарата («Ecole Nationale d'Administration») дата окончания: 1964г.

Квалификация: нет информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1994г.	«Сосьете Женераль»	Независимый директор, член комитета по выдвижению на должности, член комитета по вознаграждениям

2005г.	Gecina	Сопредседатель Совета директоров	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Информация не указывается, так как с 1994 года Антуан Жанкур-Галиньяни не менял занимаемые в настоящее время должности.			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале поручителя:			0,000264%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:			0,000264%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:			Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:			Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в таких организациях не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Элизабет Люлен, 1966г.

Сведения об образовании:

Парижский институт политических исследований («Institut d'Etudes Politiques de Paris (I.E.P.)») дата окончания: 1987г.

Квалификация: нет информации

Высшая нормальная школа, Париж («Ecole Normale Supérieure») дата окончания: 1988г.

Квалификация: нет информации

Национальная школа по подготовке руководящих кадров государственного аппарата («Ecole Nationale d'Administration (E.N.A.)») дата окончания: 1991г.

Квалификация: нет информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1998г.	Paradigmes&Caetera	Генеральный директор и председатель Совета директоров
2003г.	«Сосьете Женераль»	Независимый директор, член аудиторского комитета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1998 года Элизабет Люлен не меняла занимаемые в настоящее время должности.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале поручителя:		0,000217%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:		0,000217%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:		Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:		Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Джанемиллио Оскулати, 1947г.

Сведения об образовании:

высшее

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

С 1 августа 2006	«Сосьете Женераль»	Независимый директор, член аудиторского комитета
2006	McKinsey's Mediterranean Office	Председатель совета директоров
2006	SAIAG-Comital Spa	Председатель совета директоров
2006	Valore Spa	Председатель совета директоров
2006	Miroglio Spa	Член совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
2001	2004	Doma Viva SA	Член совета директоров

Доля участия в уставном капитале поручителя:	0,000217%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:	0,000217%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:	Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Патрик Рикар, 1945г.

Сведения об образовании:

Школа Перье (Марсель) («Ecole Perier (Marseille)»)

дата окончания: 1967г.

Квалификация: нет информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

1978г.	Pernod-Ricard	Председатель Совета директоров и Генеральный директор
1994г.	«Сосьете Женераль»	Независимый директор, член комитета по выдвижению на должности, член комитета по вознаграждениям
1994г.	Comrie Plc, World Brands Duty Free Ltd.	Председатель Совета директоров
1994г.	Austin Nichols Export Sales Inc.	Председатель Совета директоров и Генеральный директор
1994г.	Societe Paul Ricard S.A.	Заместитель председателя наблюдательного совета
1994г.	Wyborowa S.A.	Член наблюдательного совета
1994г.	Allied Domecq Ltd, Allied Domecq (holdings), Allied Domecq SPIRITS 1 Wine Holdings Ltd	Директор
1994г.	Martell&Co S.A.	Директор
1994г.	Chivas Brothers Pernod Ricard Ltd.	Директор
1994г.	Duncan Fraser and Company Ltd.	Директор
1994г.	Muir Mackenzie Ad Company Ltd.	Директор
1994г.	Whiteley and Company Ltd.	Директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1978 года Патрик Рикар не менял занимаемые в настоящее время должности.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале поручителя:			0,000043%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:			0,000043%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:			Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:			Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Люк Ванделъд, 1951г.

Сведения об образовании:

высшее

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2006	«Сосьете Женераль»	Независимый директор
2006	Carrefour	Председатель наблюдательного совета
2006	Vodafone	Член совета директоров
2006	Comet BV	Член совета директоров
2006	Citra SA	Член совета директоров
2006	Change Capital Partners	Управляющий директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
н/д	н/д	н/д	н/д
Доля участия в уставном капитале поручителя:			0,000171%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:			0,000171%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:			Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:			Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Энтони Уайэнд, 1943г.

Сведения об образовании:

Королевский военный канадский колледж (Royal Military College of Canada)

дата окончания: 1966г.

Квалификация: Бакалавр гуманитарных наук

Лондонский университет (London University)

дата окончания: 1967г.

Квалификация: магистр

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2002г.	«Сосьете Женераль»	Председатель аудиторского комитета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
1971г.	2003г.	Aviva	Исполнительный директор

Доля участия в уставном капитале поручителя:	0,000228%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:	0,000228%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:	Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о	Должностей в таких организациях не занимал

банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Филипп Прюво, 1949г.

Сведения об образовании:

нет информации

дата окончания: нет информации

Квалификация: нет информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1971г.	«Сосьете Женераль»	Советник департамента управления активами, отделение Аннемасс
2000г.	«Сосьете Женераль»	Член Совета директоров, избранный сотрудниками

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1971 года Филипп Прюво работает в «Сосьете Женераль» Акционерное общество.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале поручителя:		0,00065%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:		0,00065%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:		Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:		Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации		Должностей в таких организациях не занимал

Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жерар Револют, 1946г.

Сведения об образовании:

высшее

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2006	«Сосьете Женераль»	Директор, избранный сотрудниками

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как с 1968 года Жерар Револют работает в «Сосьете Женераль» Акционерное общество.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале поручителя:		0,000116%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:		0,000116%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:		Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:		Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в таких организациях не занимал

Председатель Совета Директоров, Главный исполнительный директор поручителя

Фамилия, имя, год рождения:

Даниель Бутон, 1950г.

Сведения об образовании:

Парижский институт политических исследований («Institut d'Etudes Politiques de Paris (I.E.P.)»)

Дата окончания: 1970г.

Квалификация: нет информации

Национальная школа по подготовке руководящих кадров государственного аппарата («Ecole Nationale d'Administration (E.N.A.)»)

Дата окончания: 1973г.

Квалификация: нет информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1997г.	«Сосьете Женераль»	Председатель Совета Директоров и Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Информация не указывается, так как Даниель Бутон с 1991 года работает в «Сосьете Женераль» Акционерное общество.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале поручителя:		0,026006%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:		0,026006%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:		Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:		Такой доли нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в таких организациях не занимал

Совместный Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Дидье Аликс, 1946г.

Сведения об образовании:

высшее

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2001	Sogebail	Председатель совета директоров и главный исполнительный директор
2001	Komerčni Banka	Председатель наблюдательного совета
2001	Franfinance	Член совета директоров
2001	Yves Rocher	Член совета директоров
2001	Banque Roumaine de Developpement	Член совета директоров
2001	National Societe Generale Bank S.A.E. (NSGB)	Член совета директоров
2001	Societe Generale de Banque au Cameroun	Член совета директоров
2001	Societe Generale de Banques au Senegal	Член совета директоров
2001	Societe Generale au Liban	Член совета директоров
2004	Societe Generale de Banque en Cote d'Ivoire	Член совета директоров и Вице—председатель совета директоров
2004	Societe Generale Marocaine de Banques	Член наблюдательного совета
2005	Latecoere	Постоянный представитель Salvepar в Совете директоров Latecoere
26 сентября 2006г.	«Сосьете Женераль»	Совместный Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
2005	Ноябрь 2006	MISR international Bank	Член совета директоров
2005	Декабрь 2006	Fiditalia	Член совета директоров
2002	2003	Societe Generale Marocaine de Banques	Член совета директоров
2001	Октябрь 2006	Groupama Banque	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале поручителя:	0,00109%
Доля принадлежащих обыкновенных акций поручителя и количества акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам поручителя:	0,00109%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя:	Такой доли нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Такой доли нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления поручителя и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в таких организациях не занимал

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления поручителя

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров в 2006 году:

Председатель Совета директоров г-н Бутон: заработная плата в размере 1,25 млн. евро, премия в размере 2,18 млн. евро и машина в качестве имущественного предоставления.

Членам Совета директоров: заработная плата в размере 2,16 млн. евро и премия в размере 11,01 млн. евро.

Генеральный директор г-н Ситерн: заработная плата в размере 0,75 млн. евро, премия в размере 1,31 млн. евро и машина в качестве имущественного предоставления.

Совместный Генеральный директор г-н Аликс: заработная плата в размере 0,13 млн. евро, премия в размере 3,71 млн. евро и машина в качестве имущественного предоставления.

Сумма вознаграждения выплачивается на основании положения об оплате труда в «Сосьете Женераль». Иных соглашений о выплате вознаграждений нет.

Сведений о выплатах в текущем финансовом году нет.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Учредительными документами «Сосьете Женераль» непосредственно органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не предусмотрены. Часть функций контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя осуществляет Совет директоров, так как в соответствии со Ст. 17 Устава поручителя «... Совет готовит финансовые отчеты за год в соответствии с условиями применяемых законов и положений.»

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя.

Организационная структура Группы «Сосьете Женераль» включает в себя Отделы внутреннего аудита по всем направлениям деятельности и во всех компаниях Группы, которые в совокупности возглавляет Глава Отдела внутреннего аудита Группы Филипп Миекре, являющийся ее ключевым сотрудником.

Основные функции Отделов внутреннего аудита:

внутренний аудит Группы является постоянной системой, созданной с целью периодически проводить проверки эффективности внутренних контрольных мер по каждому из направлений деятельности и/или по каждой компании в составе Группы.

Подотчетность Отделов внутреннего аудита:

Отделы внутреннего аудита входят в состав Отдела общего контроля, который, в свою очередь,

подотчетен Комитету по аудиту при Совете директоров Группы.

Взаимодействие с исполнительными органами управления поручителя и советом директоров поручителя:

Отдел внутреннего аудита взаимодействует с Советом директоров через Отдел общего контроля.

Взаимодействие с внешними аудиторами поручителя:

непосредственное взаимодействие Отдела внутреннего аудита с внешними аудиторами Поручителя не предусмотрено.

Сведения о наличии внутреннего документа поручителя, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации предусмотрены правилами комплайес-контроля Группы. Отдельного внутреннего документа, устанавливающего такие правила, у Поручителя нет.

Меры по предотвращению использования инсайдерской информации принимаются на основании действующего Устава поручителя и законодательства Франции.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Информация не приводится, так как у Поручителя отсутствуют непосредственные органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Информация не приводится, так как у Поручителя отсутствуют непосредственные органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Сведений о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Отделам внутреннего контроля Группы у Поручителя нет.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) поручителя, а также об изменении численности сотрудников (работников) поручителя

Наименование показателя	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.
Среднесписочная численность работников Группы «Сосьете Женераль», чел.	83 220	88 000	92 000	103 555	119 779
Среднесписочная численность работников поручителя, чел.	50 689	51 349	51 753	52 809	54 718
Доля сотрудников поручителя, имеющих высшее профессиональное образование, %	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, млн. евро	4 428	4 431	4 862	5 328	5 948
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, млн. евро	1 751	1 892	1 881	2 141	2 402
Общий объем израсходованных денежных средств, млн. евро	6 179	6 323	6 743	7 469	8 350

Факторы, которые по мнению поручителя, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) поручителя за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

Изменение среднесписочной численности работников поручителя вызвано развитием «Сосьете Женераль», открытием новых отделений, главным образом в Румынии, Чехии, Сербии, России, Египте и Марокко, причем большинство сотрудников было принято на работу в отдел продаж.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность поручителя (ключевые сотрудники).

К ключевым сотрудникам относятся члены Совета Директоров, деятельность которых связана с принятием определяющих решений по развитию поручителя:

Совет директоров «Сосьете Женераль»

Председатель Совета Директоров и Главный исполнительный директор – Даниель Бутон
Генеральный директор – Филипп Ситерн
Совместный Генеральный директор – Дидье Аликс
Почетный председатель и директор – Марк Виено
Директор – Жан Азема
Директор – Мишель Сикурель
Директор – Эли Коэн
Директор – Роберт Дэй
Директор – Антуан Жанкор Галигнани
Директор – Элизабет Лули
Директор – Джанимильо Оскулати
Директор – Патрик Рикар
Директор – Лук Вандевельде
Директор – Энтони Уайэнд
Директор, избранный сотрудниками – Филипп Прувост
Директор, избранный сотрудниками – Жерар Револют

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудниками «Сосьете Женераль» профсоюзный орган не создан.

6.8. Сведения о любых обязательствах поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале поручителя

Группа «Сосьете Женераль» с целью мотивации, обеспечения лояльности и в целях вознаграждения разного уровня руководства Банка предусматривает схему предоставления опционов и акций Банка следующим трем категориям сотрудников, занимающих руководящие должности, в соответствии с внутренней политикой и утверждаемыми руководством Банка опционными планами: высшему руководству, руководителям с высоким потенциалом на рынке труда и руководителям, особенно ценным для Банка.

Группа «Сосьете Женераль» также предлагает корпоративные планы возможности участия сотрудников в уставном капитале компаний, входящих в Группу. На конец 2005 года такая возможность предоставлена в 165 подразделениях Группы в 48 странах, ею воспользовались в среднем 59% (более 60 000 текущих и бывших) сотрудников, что составило 7,56% всего акционерного капитала Группы.

**VII. Сведения об участниках (акционерах) поручителя
и о совершенных поручителем сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) поручителя

Общее количество акционеров (участников) поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	293 535
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	293 535
Общее количество номинальных держателей акций поручителя	нет

7.2. Сведения об участниках (акционерах) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Groupama S.A.
Сокращенное наименование	Groupama S.A.
ИНН (при его наличии)	не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	8-10, улица д'Асторг 75008 Париж, Франция
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	2,97
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (голосующих прав)	5,06

Информация о номинальных держателях:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров «Сосьете Женераль» Акционерное общество, номинальные держатели акций не входят.

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Поручитель не располагает информацией об акционерах Groupama S.A., владеющих не менее чем 20% долей участия в его уставном капитале.

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале поручителя

Доля уставного капитала поручителя, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности: такой доли нет.

Доля уставного капитала поручителя, находящаяся в муниципальной собственности: такой доли нет
Специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении поручителем («золотая акция»): такого права нет.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале поручителя

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом поручителя (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру,

в Уставе «Сосьете Женераль» отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале поручителя в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале «Сосьете Женераль» в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации отсутствуют, так как Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица в соответствии с законодательством Франции.

Иные ограничения.

Иные ограничения отсутствуют.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля голосующих прав, в %
1	2	3	4	5
31.12.2002	Meiji Yasuda Life Insurance Cy	Meiji Life	2,97	5,28
31.12.2003	-	-	-	-
31.12.2004	-	-	-	-
31.12.2005	Groupama S.A.	Groupama S.A.	3,05	5,61
31.12.2006	Groupama S.A.	Groupama S.A.	2,97	5,06

7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Учитывая то, что «Сосьете Женераль» не является резидентом Российской Федерации, а зарегистрирован и действует в соответствии с законодательством Франции, действие российского законодательства, в том числе в части сделок, в совершении которых имела заинтересованность, на деятельность «Сосьете Женераль» не распространяется.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(млн. евро)

Показатель	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Общая сумма дебиторской задолженности	59 495	56 548	70 643	69 586	68 157
В том числе просроченная дебиторская задолженность.	0	0	0	0	0

Структура дебиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Так как Поручитель не является резидентом Российской Федерации, не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности на территории РФ и не составляет бухгалтерскую отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности, а зарегистрирован и действует в соответствии с законодательством Франции, то информацию предоставить в соответствии с требованиями Центрального банка РФ невозможно.

(млн. евро)

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2007 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Операции по продаже и оплате лотерей	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с бюджетом по налогам	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с работниками по оплате труда	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Налог на добавленную стоимость уплаченный	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Прочая дебиторская задолженность	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д
Итого	н/д	н/д
в том числе итого просроченная	н/д	н/д

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

Информация не приводится, так как у Поручителя отсутствуют дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.

VIII. Бухгалтерская отчетность поручителя и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность поручителя

а) годовая бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.

«Сосьете Женераль» Акционерное общество не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

б) при наличии у поручителя годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, дополнительно представляется такая бухгалтерская отчетность поручителя за указанный выше период на русском языке. Поручитель обязан при этом отдельно указать, что такая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

«Сосьете Женераль» Акционерное общество не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.2. Бухгалтерская отчетность поручителя за последний завершенный отчетный квартал

а) бухгалтерская отчетность поручителя за последний завершенный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Поручитель является нерезидентом, поэтому у него отсутствует обязанность в составлении квартальной отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

б) при наличии у поручителя квартальной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, дополнительно представляется такая квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний завершенный отчетный квартал на русском языке. Поручитель при этом должен отдельно указать, что такая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

«Сосьете Женераль» Акционерное общество не составляет квартальную бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

«Сосьете Женераль» не составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ, так как не является резидентом Российской Федерации, а зарегистрирован и действует в соответствии с законодательством Франции.

б) информация о наличии у поручителя сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность по Группе «Сосьете Женераль» за 2004, 2005 и 2006 гг., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в Приложении № 12, Приложении № 13 и Приложении № 14, соответственно.

8.4. Сведения об учетной политике поручителя

«Сосьете Женераль» не составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Франции у поручителя отсутствует обязанность в принятии учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета. Принципы учетной политики при составлении консолидированной отчетности Группы «Сосьете Женераль» приведены в составе соответствующей отчетности за 2004, 2005 и 2006 гг. в Приложении № 12, Приложении № 13 и Приложении № 14, соответственно.

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего заверщенного финансового года

Млн евро

Показатели	На 31.12.2005 года	На 31.12.2006 года
1	2	3
Земля и здания	3 118	3 181
Величина начисленной амортизации	82	83
Долгосрочно арендуемое имущество	7 540	9 066
Величина начисленной амортизации	1 102	1 399

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком:

Информация не указывается, оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого Поручителем, в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг не производилась.

В случае, если в составе имущества произошли значительные изменения после проведения оценки, указывается.

(млн. евро)

Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего имущества	0
Оценочная стоимость выбывшего имущества	0
Цена покупки приобретенного недвижимого имущества.	0

Сведения обо всех изменениях в составе недвижимого имущества поручителя.

Поручитель в настоящее время возводит высотное здание рядом со своим административным зданием на площади La Defense в Париже с целью объединения ряда отделов, расположенных в разных частях города. Других изменений в составе недвижимого имущества Поручителя не происходило.

Сведения обо всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества поручителя, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов поручителя.

Изменений в составе иного имущества Поручителя, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Поручителя, не происходило.

Сведения обо всех иных существенных для поручителя изменениях в составе имущества поручителя после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Иных изменений в составе имущества Поручителя после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не происходило.

8.6. Сведения об участии поручителя в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, «Сосьете Женераль» не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности поручителя.

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о поручителе

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала поручителя

Размер уставного капитала поручителя:

Выпущенный и оплаченный уставный капитал Поручителя составляет 576 780 702 евро 50 центов и разделен на 461 424 562 акции номинальной стоимостью 1,25 евро каждая.

В соответствии с Уставом Поручителя по желанию владельца акции могут быть именными или на предъявителя. Акции подлежат свободной передаче, если иное не предусмотрено законом.

Выдача сертификатов акций не производится.

Все акции Поручителя выпущены и обращаются за пределами Российской Федерации. Акции Поручителя (код ISIN FR0000130809) обращаются на бирже Euronext Paris, Париж, Франция, в списке EUROLIST, а также на Токийской фондовой бирже, Токио, Япония (местный код 8666).

На территории Российской Федерации акции Поручителя не обращаются.

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Обыкновенные акции

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

-

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

100%

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций поручителя соответствующей категории (типа)

Американские депозитарные расписки (АДР) на акции Поручителя (тикер SCGLY, номер Комитета по унификации процедур идентификации ценных бумаг 83364L109) выпущены Банком Нью-Йорка, США (The Bank of New-York) 1 июля 1993 года и обращаются на внебиржевом рынке.

На территории Российской Федерации акции поручителя не обращаются.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций поручителя соответствующей категории (типа)

The Bank of New York, Investor Services, P.O. Box 11258 Church Street Station, New York, NY 10286-1258, тел.: 212-815-3700

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

5 АДР представляют 1 акцию Поручителя.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций поручителя соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

Информация не указывается, так как Поручитель создан и действует в соответствии с законодательством Франции.

На территории РФ акции поручителя не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций поручителя

АДР на акции Поручителя обращаются на внебиржевом рынке.

Иные сведения об обращении акций поручителя за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению поручителя

Иные сведения отсутствуют.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала поручителя

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, млн. евро
	млн. евро	%	млн. евро	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2003	538	100	-	-	Общее собрание акционеров	23 апреля 2002	538
01.01.2004	548	100	-	-	Общее собрание акционеров	22 апреля 2003	548
01.01.2005	556	100	-	-	Общее собрание акционеров	29 апреля 2004	556
01.01.2006	543	100	-	-	Общее собрание акционеров	9 мая 2005	543
01.01.2007	577	100	-	-	Общее собрание акционеров	30 мая 2006	577

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя

В соответствии с Уставом Поручителя:

«Из прибыли вычитаются убытки за предыдущий год и не менее 5% для отчисления в резервный фонд, установленный законом, до тех пор пока фонд не составит 10% капитал».

На дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг резервный фонд «Сосьете Женераль» не сформирован.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя

Наименование высшего органа управления поручителя:

Высшим органом управления «Сосьете Женераль» является Общее собрание акционеров.

Сведения в настоящем пункте указываются в соответствии с Уставом Поручителя.

порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления поручителя:

Общее собрание состоит из акционеров «Сосьете Женераль».

Оно должно быть созвано для решения вопросов в тех случаях, которые предусмотрены законом.

Собрание может быть открытым, если так решено Советом Директоров, и объявлено в уведомлении о собрании и/или приглашении.

Собрание проводится в головном офисе Компании или в другом месте метрополии Франции, указанном в уведомлении.

Независимо от количества принадлежащих акций, каждый акционер имеет право, предоставив удостоверение личности, участвовать в Общих собраниях, присутствуя лично, вернув избирательные бюллетени по почте, или через представителя при соблюдении следующих условий:

- имена владельцев именных акций должны быть внесены в реестр Компании;
- владельцы акций на предъявителя должны депонировать в месте, указанном в уведомлении, свидетельство, выданное уполномоченным лицом, о том, что их акции недоступны до даты собрания;
- при необходимости, представить Компании удостоверение личности, в соответствии с действующими положениями.

Эти формальности должны быть соблюдены не менее чем за два дня или за более короткий период времени, указанный в уведомлении о собрании, до проведения собрания, если действующими положениями закона не предусмотрен более короткий срок.

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления поручителя и порядок направления (предъявления) таких требований:

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления «Сосьете Женераль» Акционерное общество, а также порядок направления (предъявления) требований, не определены Уставом «Сосьете Женераль». Порядок направления (предъявления) требований о созыве (проведении) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления «Сосьете Женераль», а также лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления «Сосьете Женераль», определены и проводятся в соответствии с законодательством Франции.

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя:

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления «Сосьете Женераль» Акционерное общество не определен Уставом «Сосьете Женераль». Определение даты проведения собрания (заседания) Общего собрания акционеров «Сосьете Женераль» осуществляется в соответствии с законодательством Франции.

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок внесения таких предложений:

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления «Сосьете Женераль», а также порядок таких предложений, не определены Уставом «Сосьете Женераль». Порядок внесения предложений в повестку дня собрания (заседания) Общего собрания акционеров «Сосьете Женераль», а также лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня, осуществляется и определяется в соответствии с законодательством Франции.

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров «Сосьете Женераль» Акционерное общество являются лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров.

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Результаты голосования направляются в Головной офис «Сосьете Женераль», где организуется центральный пункт для составления краткого отчета по итогам голосования и объявляются результаты голосования.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых поручитель владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Société Générale de Banques en Cote d'Ivoire	
Сокращенное фирменное наименование	SGBCI	
Место нахождения	5&7, авеню Анома, 01 BP 1355, Абиджан 01, Кот-ди-Вуар	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		66,79%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		66,79%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя		Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)		Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale de Banques au Senegal	
Сокращенное фирменное наименование	SGBS	

Место нахождения	19, авеню Леопольд Седар Сенгор, Дакар, Сенегал
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	57,75%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	57,75%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale de Banques au Cameroun
Сокращенное фирменное наименование	SGBS
Место нахождения	Рю Жосс, Дуала, Камерун
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	58,08%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	58,08%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Algerie
Сокращенное фирменное наименование	SG Algerie
Место нахождения	75, шмэн Шейх Бахир Ибрахими, Эль-Биар, 16010 Алжир, Алжир
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Banque de Polynesie
Сокращенное фирменное наименование	BDP
Место нахождения	Бд Помар, BP 530, Папет, Таити, Французская Полинезия
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	72,10%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	72,10%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Банк «Сосьете Женераль Восток»
Сокращенное фирменное наименование	Банк «Сосьете Женераль Восток»
Место нахождения	103009, Россия, г. Москва, Никитский переулок, 5
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	95,35%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	95,35%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Asia (Hong Kong) Ltd.
Сокращенное фирменное наименование	SG Asia Ltd.

Место нахождения	42/Ф Эдинбург Тауэр, 15 Куинз Роуд Централ, Гонконг
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Securities Asia International Holdings Ltd.
Сокращенное фирменное наименование	SG Securities Asia Intl Hold Ltd.
Место нахождения	42/Ф Эдинбург Тауэр, 15 Куинз Роуд Централ, Гонконг
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Canada
Сокращенное фирменное наименование	Société Générale (Canada)
Место нахождения	Монреаль, Квебек H3B 3A7, Канада
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Securities North Pacific
Сокращенное фирменное наименование	SG Securities (North Pacific)
Место нахождения	Арк Мори Билдинг, 13-32 Акасака 1, Чоме, Минато+Ку, 107-6015 Токио, Япония
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Fiditalia SPA
Сокращенное фирменное наименование	Fiditalia SPA
Место нахождения	Виа Дж. Сиарди, 9, 20148 Милан, Италия
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Komercni Banka A.S. (KB)
Сокращенное фирменное наименование	Komercni Banka

Место нахождения	Централа На Прокопе 33 – Постовни Прирадка 839 – 114 07 Прага 1, Чешская Республика
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	60,35%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	60,35%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Groupe Société Générale Hambros Bank & Trust Ltd. (SGHBT)
Сокращенное фирменное наименование	SG Hambros Ltd.
Место нахождения	Иксейндж Хаус, Примроуз Сейнт, Лондон EC2A 2HT, Великобритания
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Marocaine de Banques
Сокращенное фирменное наименование	SGMB
Место нахождения	55, бульвар Абдельмумен, Касабланка, Марокко
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	51,91%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	51,91%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Banque Roumaine de Developpement
Сокращенное фирменное наименование	BRD
Место нахождения	А, Доамней Стрит, 70016 Бухарест 3, Румыния
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	58,32%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	58,32%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	National Société Générale Bank
Сокращенное фирменное наименование	NSGB
Место нахождения	5, рю Шамполлион, Каир, Египет
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	78,38%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	78,38%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Express Bank
-------------------------------	--------------------------------------

Сокращенное фирменное наименование	SG Express Bank	
Место нахождения	92, Здание VI Варненчик, 9000 Варна, Болгария	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	97,95%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	97,95%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	SKB Banka	
Сокращенное фирменное наименование	SKB Banka	
Место нахождения	Адовчина, 4 – 1513 Любляна, Словения	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	97,43%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	97,43%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Groupe Credit du Nord	
Сокращенное фирменное наименование	Credit du Nord	
Место нахождения	28, площадь Риур, 59800 Лилль, Франция	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	79,99%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	79,99%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	General Bank of Greece	
Сокращенное фирменное наименование	General Bank of Greece	
Место нахождения	109, Мессогион Авеню, 11510 Афины, Греция	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	52,32%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	52,32%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Union Internationale de Banque Union Internationale de Banque	
Сокращенное фирменное наименование	Union Internationale de Banque (UIB)	
Место нахождения	65, авеню Хабиб Бургиба, 1000А Тунис, Тунис	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	52,33%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	52,33%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Société Générale Americas Inc.	
Сокращенное фирменное наименование	SG Americas Inc.	

Место нахождения	1221 Авеню Америкас, Нью-Йорк 10020 США
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Geneval
Сокращенное фирменное наименование	Geneval
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Ipersoc
Сокращенное фирменное наименование	Ipersoc
Место нахождения	12 rue de la Mar a Гильом, 94210 Фонтени Буа, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Genefinance
Сокращенное фирменное наименование	Genefinance
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Financial Services Holding
Сокращенное фирменное наименование	SG Financial Services Holding
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Genefimmo
Сокращенное фирменное наименование	Genefimmo
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	100%

коммерческой организации	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Soginfo
Сокращенное фирменное наименование	Soginfo
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Valminvest
Сокращенное фирменное наименование	Valminvest
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Genegis I
Сокращенное фирменное наименование	Genegis I
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Orpavimob SA
Сокращенное фирменное наименование	Orpavimob SA
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Asset Management
Сокращенное фирменное наименование	SG Asset Management
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%

Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Nofirec
Сокращенное фирменное наименование	Nofirec
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Ald International SA
Сокращенное фирменное наименование	Ald International SA
Место нахождения	15, алле де л'Юроп, 92110 Клиши сюр Сэн, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Ariki Inc.
Сокращенное фирменное наименование	SG Ariki Inc.
Место нахождения	Корпорейшн Траст Сентер, 1209 Ориндж Стрит, Уилмингтон, Нью Касл, штат Делавэр, США
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Fimat Bangué SA
Сокращенное фирменное наименование	Fimat Bangué SA
Место нахождения	50, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Delta Credit Mortgage Finance Netherland BV
Сокращенное фирменное наименование	Delta Credit Mortgage Finance Netherland BV
Место нахождения	1012 КК Амстердам, Рокин 55, Нидерланды
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет
--	----------------

Полное фирменное наименование	Societe Immobiliere 29 Haussmann
Сокращенное фирменное наименование	Societe Immobiliere 29 Haussmann
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Compagnie Fonciere de la Mediterranee
Сокращенное фирменное наименование	Compagnie Fonciere de la Mediterranee
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Eleaparts
Сокращенное фирменное наименование	Eleaparts
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Soge Colline Sud
Сокращенное фирменное наименование	Soge Colline Sud
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Soge Perival IV
Сокращенное фирменное наименование	Soge Perival IV
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Fontanor
Сокращенное фирменное наименование	Fontanor
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Energie
Сокращенное фирменное наименование	SG Energie
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Banco Société Générale Brazil
Сокращенное фирменное наименование	Banco SG Brazil
Место нахождения	Руа Вербу Дивину 1207, Шакара Санту Антониу, Сан-Паулу, CEP 04719-002, Бразилия
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Finance (Ireland) Ltd.
Сокращенное фирменное наименование	Société Générale Finance (Ireland) Ltd.
Место нахождения	31/32 Мориссон Чеймберз, Нассау Стрит, Дублин 2, Ирландия
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Yugoslav Bank AD
Сокращенное фирменное наименование	SG Yugoslav Bank AD
Место нахождения	ул. Владимира Поповича, 3, Белград, Сербия
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Société Générale Wertpapierhandelsgesellschaft mbH
-------------------------------	---

Сокращенное фирменное наименование	SG Wertpapierhandelsgesellschaft mbH	
Место нахождения	Майнц Ландштассе. 36-Д60325 Франкфурт-на-Майне, Германия	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Inora Life Ltd.	
Сокращенное фирменное наименование	Inora Life Ltd.	
Место нахождения	6, Иксчейндж Плейс, Центр международных финансовых услуг, Дублин 1, Ирландия	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Société Générale Bank Nederland N.V.	
Сокращенное фирменное наименование	SG Bank Nederland N.V.	
Место нахождения	Мусеумплейн 17 1071 ДЖ Амстердам, Нидерланды	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Société Générale Australia Holding Ltd.	
Сокращенное фирменное наименование	SG Australia Holding Ltd.	
Место нахождения	350, Джордж Стрит, Сидней NSW 3000, Австралия	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Geninfo	
Сокращенное фирменное наименование	Geninfo	
Место нахождения	Ле Мируарз, корп. С, 18, авеню д'Алсас, 92400 Кубевуа, Франция	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Société Générale Consumer Finance
Сокращенное фирменное наименование	SG Consumer Finance
Место нахождения	59, Авеню де Шату, 92853 Рюэль Мальмэзон, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	SNC Sirius
Сокращенное фирменное наименование	SNC Sirius
Место нахождения	40-42, куэ дю Пуан дю Жур, 92100 Булонь Билланкур, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Societe de la rue Edouard-VII
Сокращенное фирменное наименование	Societe de la rue Edouard-VII
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,88%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	99,88%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Soge Perival I
Сокращенное фирменное наименование	Soge Perival I
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	94,98%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	94,98%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Soge Perival III
Сокращенное фирменное наименование	Soge Perival III
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	94,83%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	94,83%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Soge Perival II
-------------------------------	------------------------

Сокращенное фирменное наименование	Soge Perival II	
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	94,75%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	94,75%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Société Générale Financial Inc.	
Сокращенное фирменное наименование	SG Financial Inc.	
Место нахождения	Корпорейшн Траст Сентер, 1209 Ориндж Стрит, Уилмингтон, Нью Касл, штат Делавэр, США	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,70%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	99,70%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Société Générale Investments (UK) Ltd.	
Сокращенное фирменное наименование	SG Investments (UK) Ltd.	
Место нахождения	SG Хаус, 41 Тауэр Хилл, EC3N 4SG, Лондон, Великобритания	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	98,96%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	98,96%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Société Générale Equity Finance LLC	
Сокращенное фирменное наименование	SG Equity Finance LLC	
Место нахождения	1221, авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк, NY 10020, США	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	95,00%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	95,00%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	Podgoricka Banka	
Сокращенное фирменное наименование	Podgoricka Banka	
Место нахождения	8 а Новака Милошева улица, 81000 Подгорица, Сербия и Черногория	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	74,44%	
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	74,44%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет	

Полное фирменное наименование	BFV – Société Générale	
Сокращенное фирменное наименование	BFV – SG	
Место нахождения	14, Лалана Женерали Рабехевитра, BP 196, Антананариву 101, Мадагаскар	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		70,00%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		70,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя		Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)		Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Makatea Inc.	
Сокращенное фирменное наименование	Makatea Inc.	
Место нахождения	1221, авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк, NY 10020, США	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		60,00%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		60,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя		Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)		Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Sogefontenay	
Сокращенное фирменное наименование	Sogefontenay	
Место нахождения	17, кур Вальми, 92800 Пюто, Франция	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		99,00%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		99,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя		Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)		Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Boursorama	
Сокращенное фирменное наименование	Boursorama	
Место нахождения	11, рю де Прони, 75848 Париж, Франция	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		70,73%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		70,73%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя		Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)		Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Sogessur	
Сокращенное фирменное наименование	Sogessur	
Место нахождения	2, рю Жак-Дажерр, 92565 Рюэль-Мальмэзон, Франция	
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		65,00%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		65,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя		Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)		Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Sogeparts
Сокращенное фирменное наименование	Sogeparts
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	60,00%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	60,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Genefim
Сокращенное фирменное наименование	Genefim
Место нахождения	29, бульвар Осман, 75009 Париж, Франция
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	57,62%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	57,62%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	AIG Sorbier
Сокращенное фирменное наименование	AIG Sorbier
Место нахождения	50, Дэнбери Роуд, Уилтом, США
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	60,00%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	60,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Mehetia Inc.
Сокращенное фирменное наименование	Mehetia Inc.
Место нахождения	1105, Норт Маркет Стрит, Уилмингтон, De 19890, штат Делавэр, США
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	51,00%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	51,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

Полное фирменное наименование	Sorgen Real Estate Company
Сокращенное фирменное наименование	Sorgen Real Estate Company
Место нахождения	1221, авеню ов ве Америкас, Нью-Йорк 10020, США
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	50,31%
Доля принадлежащих поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	50,31%
Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя	Такой доли нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций поручителя (если поручитель является акционерным обществом)	Такой доли нет

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем

Информация не указывается, так как «Сосьете Женераль» не является резидентом Российской Федерации, а зарегистрирован и действует в соответствии с законодательством Франции, действие российского законодательства, в том числе в части существенных сделок на деятельность «Сосьете Женераль» не распространяется.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя

В случае присвоения поручителю и/или ценным бумагам поручителя кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных поручителю кредитных рейтингов за 5 последних завершённых финансовых лет, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год.

Объект присвоения кредитного рейтинга (поручитель, ценные бумаги поручителя).

Объектом присвоения кредитного рейтинга является «Сосьете Женераль» Акционерное общество. Ценным бумагам «Сосьете Женераль» кредитные рейтинги не присваивались.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Значение рейтинга: «АА»

Прогноз: «Позитивный»

Дата присвоения: 17.10.2005г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standart&Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование	Standart&Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125009, г. Москва, бизнес-центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д. 4/7, корп. 2, 7-й этаж Тел.: (495) 783-40-00 Факс: (495) 783-40-01

Значение рейтинга: «Аa1»

Дата присвоения: 12.04.2006г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service, Inc.
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82/2 Тел.: (495) 641-18-81 Факс: (495) 641-18-97

Значение рейтинга: «АА»

Прогноз: «Стабильный»

Дата присвоения: 12.05.2006г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch, Inc.
Сокращенное наименование	Fitch, Inc.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Головные офисы: One State Street Plaza, New York, NY 10004 и 101 Finsbury Pavement, London EC2A 1RS Адрес филиала в Москве: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.6

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Standard & Poor's

Standard & Poor's присваивает рейтинг только при наличии достаточной информации, на основе прозрачной методологии, учитывающей количественные и качественные параметры, финансовые риски и бизнес-риски.

В зависимости от категорий эмитентов и типа рейтинга методика присвоения рейтингов Standard & Poor's различается. Анализируются бизнес-факторы (позиция на рынке, структура собственности, стратегия и менеджмент), финансовые факторы (качество активов, прибыльность, фондирование и управление ликвидностью, капитал).

После принятия решения о получении рейтинга подписывается соглашение, в котором указаны основные параметры взаимоотношений Standard & Poor's и эмитента с четкими формулировками обязанностей обеих сторон. При получении запроса на присвоение рейтинга формируется аналитическая группа, состоящая из аналитиков, обладающих знаниями в соответствующих отраслях. В группу обязательно входит как минимум один аналитик с опытом работы в странах СНГ. Назначается ведущий аналитик, который руководит процессом, являясь главным контактным лицом для эмитента. Перед официальной встречей группа анализирует информацию, предоставленную эмитентом по запросу, а также информацию из других источников, которые Standard & Poor's считает надежными: финансовую отчетность за предшествующие периоды, прогнозы финансовых показателей и денежных потоков, документацию по сделкам, юридические заключения и прочие данные. Вся конфиденциальная информация, переданная компании Standard & Poor's, хранится в условиях строгой конфиденциальности.

Группа аналитиков проводит встречу с руководством для обсуждения основных факторов, влияющих на рейтинг, включая производственные и финансовые планы и стратегию менеджмента. Эта встреча дает эмитентам возможность затронуть вопросы, принципиальные для решения о присвоении рейтинга. В свою очередь, аналитики могут прояснить для себя ряд проблемных ситуаций, возникших после ознакомления с предоставленной информацией. По итогам обсуждения может быть сформулирован дополнительный информационный запрос.

Затем ведущий аналитик составляет аналитический отчет, представляемый рейтинговому комитету. Рейтинговый комитет включает старших аналитиков Standard & Poor's. После обсуждения всех факторов, влияющих на рейтинг, принимается решение о значении рейтинга. После принятия решения рейтинговым комитетом главный аналитик сообщает эмитенту о присвоенном ему рейтинге, а также обоснование этого решения. В случае положительного решения эмитента Standard & Poor's сообщает о нем через собственную базу данных RatingsDirect, через международные и местные информационные агентства и СМИ. По каждому рейтингу публикуются пресс-релиз, краткое и полное обоснование рейтинга на сайтах Standard & Poor's.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Standard & Poor's: www.sandp.ru

Moody's

При присвоении рейтингов долговым обязательствам агентство Moody's стремится учесть все кредитные риски, которые имеют отношение к своевременному и полному погашению долгового обязательства. Эти риски включают основополагающие кредитные риски, характерные для конкретного должника по обязательству, равно как и риски на уровне страны, которые оказывают общее воздействие, хотя иногда и дифференцированно, на все кредиты, подлежащие погашению в данной стране. Для проведения различия между основополагающим и страновым рисками агентство Moody's устанавливает *потолок* для обязательств, подлежащих погашению в иностранной валюте, а также *ориентир* для обязательств, подлежащих погашению в национальной валюте, которые указывают обычный верхний предел для рейтингов ввиду наличия риска на уровне страны. Как потолок, так и ориентир могут быть превышены кредитами, обладающими сильными сторонами, которые ослабляют страновой риск и чьи основные характеристики заслуживают более высокого рейтинга.

Присваиваемые агентством Moody's рейтинги краткосрочных долговых обязательств представляют собой мнения относительно способности должников по обязательствам выполнить свои финансовые обязательства в установленный срок, т.е. обычно через 12 месяцев или ранее. В отличие от шкалы для долгосрочных обязательств, где традицией рынка установлена граница инвестиционного класса, агентство Moody's прямо проводит различие по своей шкале для

краткосрочных обязательств между должниками по обязательствам, которые рассматриваются как *Первоклассные* должники (в диапазоне от «Первоклассные-3» или "приемлемая способность возвернуть долг" до «Первоклассные-1» или "высокая способность возвернуть долг"), и теми, кого считают *Не первоклассными*. В большинстве случаев должник по обязательству оказывается и в *инвестиционном классе* и *первоклассным* по обоим шкалам, поскольку подверженность кризису ликвидности, в конечном итоге, сказывается как на долгосрочных, так и на краткосрочных кредитах, хотя и различным образом. Агентство Moody's стремится к тому, чтобы никакие обязательства, получившие какой-либо рейтинг категории «первоклассные» в момент эмиссии, не оказались в состоянии дефолта.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Moody's Interfax Rating Agency: <http://rating.interfax.ru> или на сайте Moody's: www.moody.com

Fitch

При присвоении рейтингов агентство рассматривает исторические финансовые условия и прогнозы по ним, качество менеджмента и показатели операционной деятельности эмитента или поручителя, особые факторы конкретного выпуска обязательств или гарантии. Также анализируется взаимосвязь выпуска с другими обязательствами эмитента и изменения в экономической и политической среде, которые могут повлиять на финансовую устойчивость эмитента и его кредитоспособность. В случае структурированного финансирования, рассматривается качество активов, лежащих в основе сделки, и целостность юридической структуры. При присвоении рейтингов в банковском секторе, где имеются исторические данные относительно поддержки со стороны суверенной «последней кредиторской инстанции» или основных акционеров, при присвоении рейтинга также учитывается потенциальная стабильность такой поддержки.

Рейтинги инвестиционной категории отражают ожидания относительно своевременности платежей. Однако рейтинги разных классов обязательств одного и того же эмитента могут различаться, в зависимости от ожиданий по восстановлению в случае дефолта или ликвидации. Ожидания по восстановлению, отражающие суммы, которые могут быть выплачены инвесторам после дефолта по выпуску ценных бумаг, являются относительно незначительным фактором для рейтингов инвестиционной категории. Тем не менее, агентство использует, наряду с другими факторами, определенные «уровни» по некоторым выпускам для обозначения их приоритетности в случае закрытия, ликвидации или реорганизации эмитента. В то же время, фактор восстановления имеет большее значение на более низких уровнях рейтингов, что связано с большей вероятностью дефолта, и данный фактор становится основополагающим для рейтингов категории «DDD». Факторы, влияющие на ожидания по восстановлению, включают в себя обеспечение и приоритетность по отношению к другим обязательствам в структуре капитала.

Рейтинги в иностранной валюте, как правило, зависят от «суверенного потолка». Полномочия суверенного правительства по налогообложению и валютному контролю означают, что его долгосрочный рейтинг в иностранной валюте представляет собой потолок для рейтингов других эмитентов в рамках одной юрисдикции. В случае, когда агентство Fitch Ratings не присвоило официальный рейтинг какому-либо суверенному государству, возможно использование оценочных ориентиров в качестве потолка для остальных эмитентов, рейтингуемых Fitch Ratings в определенной стране. Также следует отметить, что возможно достижение рейтинга на уровне, выше суверенного потолка, используя финансовую или юридическую структуризацию. Суверенный рейтинг в национальной валюте, как правило, будет соответствовать наивысшему рейтингу эмитента в соответствующей юрисдикции, хотя, при определенных обстоятельствах, эмитентам с исключительно высокими показателями могут быть присвоены более высокие рейтинги.

Fitch Ratings проводит различия между привилегированными акциями и приоритетной и субординированной задолженностью при присвоении рейтинга приоритетной задолженности эмитента. Также уделяется внимание особым срокам и условиям привилегированных инструментов, количеству привилегированных акций и размеру субординированной задолженности в структуре капитала, показателям обеспечения, использованию выручки от выпуска привилегированных инструментов, прогнозу по рейтингу эмитента и влиянию регулирующих органов на способность эмитента производить выплаты дивидендов по привилегированным акциям. С целью присвоения рейтинга, Fitch, как правило, рассматривает привилегированные акции аналогичным образом со значительно субординированной задолженностью. «Сгруппированность», или количество, рейтинговых уровней ниже уровня

приоритетной задолженности будет меньшей для эмитентов с рейтингами инвестиционной категории и большей для эмитентов с рейтингами спекулятивной категории.

Подход, используемый при присвоении рейтингов необеспеченным банковским кредитам, аналогичен подходу к другим видам необеспеченной задолженности. Однако рейтинги обеспеченных кредитов включают с себя более значительный элемент оценки потенциального восстановления, чтобы отразить значимость восстановления для инвесторов, вложивших средства в такие кредиты. Таким образом, рейтинги спекулятивной категории в большей степени зависят от возможности восстановления, чем рейтинги инвестиционной категории.

Облигациям с плавающей ставкой на предъявителя и другим видам ценных бумаг на предъявителя присваивается двойной рейтинг, например «AAA/F1+». Первый рейтинг обозначает долгосрочную способность выплачивать основную часть долга и проценты, в то время как второй рейтинг отражает способность полностью и своевременно выполнять требования по ценным бумагам.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Fitch: www.fitchratings.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые поручителем по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

В случае, если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги поручителя:

Информация не указывается, так как ценным бумагам «Сосьете Женераль» кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, евро
1	2	3	4	5
FR 0000130809	07.10.1955г.	обыкновенные	-	1,25

Количество акций, находящихся в обращении:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, тыс. шт.
FR 0000130809	461 424 562

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Информация не указывается, так как акции, находящиеся в процессе размещения, у «Сосьете Женераль» отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
FR 0000130809	-

Количество акций, находящихся на балансе поручителя:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
FR 0000130809	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам поручителя:

Информация не приводится, так как конвертируемых акций нет.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
FR 0000130809	<p>Каждая акция дает право на владение имуществом Компании и частью ликвидационного остатка в процентном отношении, равном той части акционерного капитала, которую представляет акция.</p> <p>Все акции, составляющие акционерный капитал, представляют равные права в отношении налогообложения. Соответственно, все налоги, которые по какой-либо причине должны быть выплачены только на некоторые акции вследствие выкупа капитала, во время деятельности Компании или ее ликвидации, должны быть разделены между всеми акциями, составляющими акционерный капитал, при выкупе таким образом, чтобы предусмотренная номинальная и не погашаемая стоимость акциями, наделяли акционеров равными действительными преимуществами и правом получения равного чистого дохода.</p> <p>В том случае, когда необходимо иметь определенное количество акций для осуществления права, обязанность приобретения необходимого количества акций лежит на акционерах, которые владеют меньшим количеством акций.</p>

Иные сведения об акциях.

Иные сведения отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг поручителя, за исключением акций поручителя

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Сведений нет.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Сведений нет.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Таких выпусков нет.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Информация не приводится, так как «Сосьете Женераль» не выпускал ранее ценные бумаги с обеспечением.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Поручитель не размещал ранее облигации с обеспечением.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Поручитель не размещал ранее облигации с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя

В виду отсутствия у кредитной организации – эмитенте информации о реестродержателе «Сосьете Женераль», информация в данном пункте не указывается.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг поручителя:

Иные сведения отсутствуют.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам в случае, если владелец акций Поручителя – лицо, являющееся нерезидентом страны регистрации Поручителя и резидентом Российской Федерации, то к законодательным актам, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату такому лицу дивидендов по акциям Поручителя, относятся:

- Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. №173-ФЗ.

- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98 с последующими изменениями и дополнениями и ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00 с последующими изменениями и дополнениями.

- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

Иные законодательные акты Российской Федерации, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям Поручителя, отсутствуют.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам поручителя

«Сосьете Женераль» Акционерное общество не выпускал в соответствии с законодательством Российской Федерации эмиссионные ценные бумаги, поэтому информация в данном пункте не указывается.

Порядок налогообложения доходов по размещенным акциям «Сосьете Женераль» осуществляется в соответствии с законодательством Франции.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя, а также о доходах по облигациям поручителя

На 01.01.2003г.

Категория акций	обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2,09 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	853 млн евро
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	22 апреля 2003
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	22 апреля 2003
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплата дивидендов за 2002 финансовый год осуществляется с 24 апреля 2003

Форма выплаты	Акционер имеет право выбора между выплатой дивидендов или промежуточных дивидендов наличными или выплатой акциями в соответствии с действующими положениями закона
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Акционер вправе принять решение в отношении всех дивидендов или промежуточных дивидендов, начисленных на его акции.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2002 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	903 млн евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Нет данных

На 01.01.2004г.

Категория акций	обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2,48 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	1 021 млн евро
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	29 апреля 2004
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	29 апреля 2004
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплата дивидендов за 2003 финансовый год осуществляется с 18 мая 2004
Форма выплаты	Акционер имеет право выбора между выплатой дивидендов или промежуточных дивидендов наличными или выплатой акциями в соответствии с действующими положениями закона
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Акционер вправе принять решение в отношении всех дивидендов или промежуточных дивидендов, начисленных на его акции.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2003 год

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	1 096 млн евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Нет данных

На 01.01.2005г.

Категория акций	обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	3,28 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	1 339 млн евро
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	9 мая 2005
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	9 мая 2005
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплата дивидендов за 2004 финансовый год осуществляется с 30 мая 2005
Форма выплаты	Акционер имеет право выбора между выплатой дивидендов или промежуточных дивидендов наличными или выплатой акциями в соответствии с действующими положениями закона
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Акционер вправе принять решение в отношении всех дивидендов или промежуточных дивидендов, начисленных на его акции.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	1 469 млн евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Нет данных

На 01.01.2006г.

Категория акций	обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	4,47 евро

каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	1 872 млн евро
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30 мая 2006
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30 мая 2006
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплата дивидендов за 2005 финансовый год осуществляется с 9 июня 2006
Форма выплаты	Акционер имеет право выбора между выплатой дивидендов или промежуточных дивидендов наличными или выплатой акциями в соответствии с действующими положениями закона
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Акционер вправе принять решение в отношении всех дивидендов или промежуточных дивидендов, начисленных на его акции.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	1 954 млн евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Нет данных

На 01.01.2007г.

Категория акций	обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	5,20 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	1 400 млн евро
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	14 мая 2007

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	14 мая 2007
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплата дивидендов за 2006 финансовый год осуществляется с 21 мая 2007
Форма выплаты	Акционер имеет право выбора между выплатой дивидендов или промежуточных дивидендов наличными или выплатой акциями в соответствии с действующими положениями закона
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Акционер вправе принять решение в отношении всех дивидендов или промежуточных дивидендов, начисленных на его акции.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	2 400 млн евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Нет данных

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям поручителя, указываются поручителем по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

Поручитель эмиссию облигаций не осуществлял.

10.10. Иные сведения

Иных сведений нет.

Приложение №12

Бухгалтерская отчетность «Сосьете Женераль»Акционерное
общество (Société Générale S.A.) по МСФО за 2004 год

Консолидированные финансовые отчеты согласно стандартам *IFRS*.

Консолидированная балансовая ведомость IFRS на 31 декабря 2004 года и консолидированный открытый баланс на 1 января 2004 года (за исключением IAS 32/39 и IFRS 4).

В миллионах евро

31.12.2004

01.01.2004

АКТИВЫ		
Наличные деньги, ожидаемые от центральных банков	5,206	6,755
Портфель ценных бумаг	217,285	193,357
Выплачиваемые из банков	66,117	60,283
Клиентские депозиты	208,184	191,929
Арендное финансирование и схожие соглашения	20,589	17,812
Налоговые активы	1,374	1,514
Прочие активы	70,809	56,800
Инвестиции в дочерние компании и филиалы, подсчитанные долевым методом	348	562
Материальные и нематериальные фиксированные активы	9,110	8,445
Условная стоимость деловых связей фирмы	2,333	2,187
Итого	601,355	539,644
ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долги центральным банкам	1,505	2,827
Долги банкам	92,380	83,620
Клиентские депозиты	213,433	196,090
Долги, подлежащие уплате, обращенные в ценные бумаги	97,730	82,917
Налоговые долговые обязательства	2,411	2,499
Прочие долговые обязательства	109,563	96,295
Актuarные резервы страховых компаний	46,833	41,144
Резервы для основных рисков и обязательств	2,854	2,509
Второстепенный долг	11,930	10,945
Привилегированные акции	2,049	2,120
Общие долговые обязательства	580,688	520,966
Имущество акционеров		
Имущество акционеров, доля Group		
1) Общий акционерный капитал	556	548
2) Акционерные инструменты и связанные резервы	2,672	3,061
3) Удержанные прибыли	12,056	13,134
4) Чистый доход	3,293	
5) Промежуточный итог	18,576	16,743
по собственному капиталу, доля Group		
По долям миноритарных акционеров	2,091	1,935
Всего в обыкновенных акциях	20,667	18,678
Всего	601,355	539,644

Консолидированный финансовый отчет согласно IFRS (за исключением IAS 32/39 и IFRS 4)

В миллионах евро

2004

Чистый полезный доход	6,147 (1)
Доход от дивидендов	396
Дивиденды, выплаченные по привилегированным акциям	(144)
Комиссионные (доходы)	7,106
Комиссионные (расходы)	(1,831)
Чистый доход от финансовых транзакций	4,222
Чистый доход от прочих активов	510 (2)
Чистый банковский доход	16,406
Затраты на персонал	(6,743)
Прочие текущие затраты	(3,651)
Амортизационные затраты и затраты из-за обесценивания для нематериальных и материальных фиксированных активов	(668)
Валовой текущий доход	5,344
Стоимость риска	(568)
Текущий доход	4,776
Чистый доход от компаний, подсчитанный по долевого методу	40
Чистый доход от прочих активов	195
Ущерб условной стоимости деловых связей фирмы от повреждений активов	4
Доходы до налоговых выплат	5,015
Подходный налог	(1,380)
Консолидированный чистый доход	3,635
Доли миноритарных акционеров	(342)
Чистый доход, доля Group	3,293
Прибыли за акцию, в евро	8.06
Уменьшенная прибыль за акцию в евро	7.99

- (1) Из которых 21.835 миллионов евро долевого и целевого дохода и 15.688 миллионов евро долевого и целевого расхода средств.
- (2) Из которых 14.999 миллионов евро дохода от иных видов деятельности и 13.989 миллионов евро расходов на прочие виды деятельности (особенно на недвижимость, страхование и аренду).

Изменения в доле акционеров и в долях прибыли миноритарных акционеров согласно IFRS (не включая IAS 32 & 39 и IFRS 4).

В миллионах евро

	Капитальные и связанные резервы				Чистый доход, доля Group	Имущество акционеров, доля Group	-/-, доля миноритарных акционеров	Итоговая консолидированная собственность акционеров
	Капитал	Резервы, связ-е с капиталом	Использование ценных бумаг	Консолидированные резервы				
Имущество акционеров согласно IAS на 1 января 2004 г.	548	4,200	(1,139)	13,134		16,743	1,935	18,678
Рост по общему Капиталу	8	350				358		358
исключая собственный капитал			(739)	30		(709)		(709)
Платежи по дивидендам за 2004 год				(1,031)		(1,031)	(190)	(1,221)

Промежуточная сумма трансфертов, касающихся отношений с акционерами	556	4,550	(1,878)	12,133		15,361	1,745	17,106
Доход 2004 года					3,293	3,293	342	3,635
Промежуточный Итог	556	4,550	(1,878)	12,133	3,293	18,654	2,087	20,741
Воздействие приобретений и продаж на доли миноритарных акционеров (1)							(14)	(14)
Разница за счет перерасчета и проч. (2)				(78)		(78)	18	(60)
Имущество акционеров согласно IAS на 31 декабря 2004 год	556	4,550	(1,878)	12,055	3,293	18,576	2,091	20,667

- (1) Влияние масштабных консолидационных изменений на капитал миноритарных акционеров (14 миллионов евро) в основном возникло в результате выкупа ранее проданного пакета активов у негрупповых акционеров в *BRD*, *SG Cote d'Ivoire* и *Sogeprom*, денежных компенсаций миноритарным акционерам в *Genecal* и *Sogebail* и приобретения новых объектов (преимущественно *General Bank* Греции).
- (2) «Разница в результате перерасчета и прочее» включает в себя следующие пункты:

в миллионах евро

	Доля Group	Доля миноритарных акционеров	Итого
Изменение в разнице, возникшее в результате перерасчета в течение 2004 года	(114)	17	(97)
Поправка на платеж акциями (а)	41	1	42
Прочие	(5)		(5)
Итого	(78)	18	(60)

(а) влияние имущества акционеров, исходящее от подтвержденных компенсационными выплатами долями, согласованное с перерасчетной таблицей по доходам за 2004 год (в миллионах евро), следующее:

прибыль / убыток по акционерным платежам	+8
согласно французским стандартам	-50
2) IFRS-корректировки за 2004 год	Итого: -42

Таблица перевода из консолидированной финансовой ведомости на 31 декабря 2004 года по французским стандартам в консолидированную финансовую ведомость согласно IFRS (за исключением 32/39 и IFRS 4).

В миллионах евро

	Балансовая Ведомость На 1 января 2004 по французским стандартам	Итоговые подтверждения	Итоговые переклассифи- кации	Балансовая ведомость на 1 января 2004 согласно IFRS
АКТИВЫ				
Наличные деньги, ожидаемые от центральных банков	6,755	0	0	6,755
Портфель ценных бумаг * (1)	193,567	51	(261)	193,357
Выплаты из банков (2)	60,282	1	0	60,283
Клиентские займы (3)	193,547	33	(1,651)	191,929
Финансирование договоров аренды и прочих договоров (4)	17,886	(20)	(54)	17,812
Налоговые активы (5)	0	166	1,348	1,514
Прочие активы (6)	56,548	141	111	56,800
Инвестиции в субсидиариев и в филиалы, выплаченные долевым методом (7)	554	8	0	562
Материальные и нематериальные фиксированные активы (8)	8,098	28	319	8,445
Условная стоимость деловых связей фирмы (9)	2,150	37	0	2,187
Итого	539,387	445	(188)	539,644
ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Долги центральным банкам	2,827	0	0	2,827
Долги банкам (10)	83,608	12	0	83,620
Клиентские депозиты	196,090	0	0	196,090
Долги, подлежащие уплате, обращенные в ценные бумаги	82,917	0	0	82,917
Налоговые обязательства (11)	0	209	2,290	2,499
Прочие долговые обязательства (12)	97,727	193	(1,625)	96,295
Страховочные резервы страховых компаний (13)	41,164	(20)	0	41,144
Резервы для основных рисков и обязательств (14)	2,849	513	(853)	2,509
Второстепенный долг	10,945	0	0	10,945
Привилегированные акции	2,120	0	0	2,120
Общий резерв для банковских рисков (15)	312	(312)	0	0
Итоговые долговые обязательства	520,559	595	(188)	520,966
Имущество акционеров				
Имущество акционеров, доля Group				
1) Общий капитал	548	0	0	548
2) Акционерные инструменты и связанные резервы	3,061	0	0	3,061
3) Удержанные прибыли и чистый доход	13,268	(134)	0	13,134
Промежуточная доля, доля Group (16)	16,877	(134)	0	16,743
Доли миноритарных акционеров (17)	1,951	(16)	0	1,935
Общий капитал (18)	18,828	(150)	0	18,678
Итого	539,387	445	(188)	539,644

* Данный пункт включает в себя казначейские билеты, бонды, долевыe инвестиции и ценные бумаги, относящиеся к инвестициям страховых компаний.

Комментарии к подтверждениям консолидированной балансовой ведомости
по состоянию на 1 января 2004 года: основное влияние.

В миллионах евро

	Возна- гражде- ния служа- щих <i>IAS 19</i>	Мате- риаль- ные Фикси- рован- ные активы	Приз- Нание Вознаг- Ражде- Ния	Резер- вы, от- мечен- ные как долг. обяз-ва	Общий Резерв Для Банк. Рисков	Отсро- Ченный Налог На ре- Зерв Капи- Тализа- ЦИИ <i>Sogecap</i>	Финан- Сиро- Вание аренды	Уро- вень Консо- Лида- ЦИИ	Про- чие	Итого
АКТИВЫ										
Портфель ценных Бумаг								51 1		51(1) 1(2)
Счета НОСТРО										
Клиентские Депозиты			28 4				(24)	4	1	33(3) (20)(4)
Финансирование аренды и иных соглашений										
Налоговые активы	119	36	8					3		166(5)
Прочие активы	155	(4)	(38)				26	1	1	141(6)
Инвестиции в дочерние компании и филиалы, подсчитанные долевым методом								8		8(7)
Материальные и Нематериальные фиксированные активы		4						27	(3)	28(8)
Гудвилл								34	3	37(9)
ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗ-ВА										
Счета ЛОРО								12		12 (10)
Налоговые обязательства	2	139	(13) 60	6		73	1	146	1 (13)	209 (11) 193 (12)
Прочие долговые обязательства								(20)		(20) (13)
Актuarные резервы страховых компаний										
Резервы для основных рисков и обязательств	551			(42)				3	1	513 (14)
Основной резерв для банковских рисков					(312)					(312) (15)
АКТИВЫ – ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(279)	(103)	(45)	36	312	(73)	1	(12)	13	(150)

- (а) Влияние подтвержденных материальных финансовых активов (103 миллиона евро) в основном обусловлено следующим:
- Отсроченными налоговыми долговыми обязательствами, относящимися к налоговой переоценке резервов для зданий, переоцененных в 1991 и 1992 гг. (85 миллионов евро).
 - Отсроченные налоговые долговые обязательства, относящиеся к переоценке зданий *BRD* при учете гиперинфляции (14 миллионов евро).

Валовые оценки зданий, переоцененных в 1991 и 1992 гг. и с учетом гиперинфляции, оставлены в той же стоимости, которую они имели по французским стандартам.

(б) Изменения в уровне консолидации обязаны своим существованием консолидации согласно *IFRS 36 UCITS*, взятых как часть страховых активов *Group* и 4 компаний, взятых как часть ее частных долевого операций (см. **Примечание 2**).

Влияние данных корректировок на уровень доли акционеров:

В миллионах евро:

	(16) Доля Group	(17) Доля миноритарных акционеров	(18) Итого
Премияльные служащим согласно <i>IAS 19</i>	(265)	(14)	(279)
Фиксированные активы	(103)		(103)
Комиссионные	(37)	(8)	(45)
Резервы, отмеченные как долговое обязательство	35	1	36
Возврат из Основного резерва для банковских рисков	312		312
Отсроченный налог на резерв капитализации <i>Sogecap</i>	(73)		(73)
Прочие подтверждения	(3)	5	2

Комментарии на переклассификации консолидированной балансовой ведомости на 1 января 2004 года.

В миллионах евро:

	Инвестиционная Собственность Страховых Компаний	Активы, не Арендованные После Аннулирования	Резервы Риска Сектора и Страны (*)	Отдельные активы	Сомнительные Ссуды На Рентные Транзакции	Переклассификация Вознаграждения Служащих	Переклассификация Отсроченного налога (b)	Переклассификация Текущего Подоходного Налога (2)	Итого
АКТИВЫ									
Портфель ценных бумаг	(265)		(1,012)	4	(639)				(261) (2)
Клиентские депозиты		(54)							(1,651) (3)
Финансирование арендных и подобных соглашений									(54) (4)
Налоговые активы							914	434	1,348 (5)
Прочие активы				(4)	639		(90)	(434)	111 (6)
Материальные и Нематериальные фиксированные активы	265	54							319 (8)
Итого	0	0	(1,012)	0	0	0	824		(188)
ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
							824	1,466	2,290 (11)
						(159)		(1,466)	(1,625) (12)
Налоговые долговые Обязательства			(1,012)			159			(853) (14)
Прочие долговые обязательства									
Резервы для основных рисков и обязательств									
Итого	0	0	(1,012)	0	0	0	824		(188)

Group в своих финансовых отчетах не применяет нормы IAS 32 и 39. Однако она, тем не менее, переклассифицировала ряд пунктов балансовой ведомости для выравнивания данных с данными будущей презентации IFRS 2005 г.

(a) Резервы для рисков для сектора и для страны были перенесены из долговых обязательств в активы напротив приведения к общему знаменателю в пункте *Клиентские депозиты* (более раннее применение презентации IFRS 2005 г.).

(b) Согласно IFRS, уменьшенные налоговые активы и долговые обязательства поставлены друг напротив друга в пределах каждой налоговой единицы.

Уменьшенные налоговые активы, также как текущие налоговые активы были перенесены из *Прочих активов* в *Налоговые активы*.

Приведенные к единому знаменателю налоговые долговые обязательства предварительно отмечены как сведенные к *Налоговым активам «Прочие активы»*.

Текущие налоговые долговые обязательства были перенесены из *Прочих долговых обязательств* в *Налоговые долговые обязательства*.

Таблица перехода от консолидированной балансовой ведомости на 1 января 2004 года, составленной согласно французским стандартам, к консолидированной финансовой ведомости, составленной согласно стандартам IFRS (за исключением IAS 32/39 и IFRS 4).

В миллионах евро

	Балансовая Ведомость На 31.12.2004 По франц. стандартам	Итого подтверж- денных	Переклас- сификации	Балансовая ведомость на 31.12.2004 согласно IFRS
АКТИВЫ				
Наличные деньги, ожидаемые от центральных банков	5,206	0	0	5,206
Портфель ценных бумаг * (1)	217,493	132	(340)	217,285
Деньги, ожидаемые от банков (2)	66,114	3	0	66,117
Клиентские депозиты (3)	209,839	24	(1,679)	208,184
Финансирование аренды и подобных соглашений (4)	20,636	(11)	(36)	20,589
Налоговые активы (6)	0	178	1,196	1,374
Прочие активы (6)	70,643	128	38	70,809
Инвестиции в субсидиариев и филиалы, подсчитанные долевым методом (7)	343	5	0	348
Материальные и нематериальные фиксированные активы (8)	8,709	21	380	9,110
Условная стоимость деловых связей фирмы (9)	2,106	227	0	2,333
Итого	601,089	707	(441)	601,335
ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Долги центральным банкам	1,505	0	0	1,505
Долги банкам (10)	92,361	19	0	92,380
Клиентские депозиты	213,433	0	0	213,380
Долги, подлежащие уплате, обращенные в ценные бумаги	97,730	0	0	97,730
Налоговые долговые обязательства (11)	0	208	2,203	2,411
Прочие долговые обязательства (12)	111,246	175	(1,858)	109,563
Страховочные резервы страховых компаний (13)	46,828	5	0	46,833
Резервы для основных рисков и обязательств (14)	3,042	598	(786)	2,854
Второстепенный долг	11,930	0	0	11,930
Привилегированные акции	2,049	0	0	2,049
Основной резерв для банковских рисков (15)	284	(284)	0	0
Итого	580,408	721	(441)	580,688
Доля акционеров				
Долевая часть акционеров, доля Group				
• Общий акционерный капитал	556	0	0	556
• Долевые капиталы и связанные резервы	2,672	0	0	2,672
• Удержанные прибыли	12,223	(168)	0	12,055
• Чистый доход	3,125	168	0	3,293
Промежуточная итоговая доля, доля Group (16)	18,576	0	0	18,576
Капиталы миноритарных акционеров (17)	2,105	(14)	0	2,091
Общая доля (18)	20,681	(14)	0	20,667
Итого	601,089	707	(441)	601,355

(*) Данный пункт включает в себя казначейские билеты, бонды, акции, долевые инвестиции и ценные бумаги, относящиеся к инвестициям страховых компаний.

Комментарии к подтверждению консолидированной балансовой ведомости по состоянию на 31 декабря 2004 года:

В миллионах евро

	Возна-гра-ждения служа-щих (IAS 19)	Материаль-ные Фиксиро-ванные активы	Призна-ние Возна-гра-жде-ния	Резервы, от-мече-нные как долг. обяза-т-ва	Общи-е Резер-вы Для Банк. Риско-в	Отс-ро-чен-ный На-лог На ре-Зерв Ка-пи-Та-лиза-ции Soge-cap	Фи-нан-Сиро-Ва-ние арен-ды	Уро-вень Консо-лида-ции	Усло-Вная Сто-Имость Дело-Вых Свя-Зей Фир-Мы (good will)	Про-чие	Ито-го
АКТИВЫ											
Портфель ценных бумаг								132			132 (1)
Счета НОСТРО								3			3 (2)
Клиентские депозиты			19					4		1	24 (3)
Финансирование аренды и прочих соглашений			8				(21)			2	(11) (4)
Налоговые активы	119	40	15				4	3		(3)	178 (5)
Прочие активы	154	(5)	(46)				26	1		(2)	128 (6)
Прочие активы											
Инвестиции в дочерние компании в филиалы, рассчитанные долевым методом								5			5 (7)
Материальные и Нематериальные фиксированные активы		8						23	(10)	0	21 (8)
Гудвилл								32	198	3	227 (9)
ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Счета ЛОРО	5	134	(12)	5		76	5	19			19 (10)
Налоговые долговые обязательства								1		(6)	208 (11)
Прочие обязательства	3		64					189		(81)	175 (12)
Актuarные резервы страховых компаний								5		0	5 (13)
Резервы для основных рисков и обязательств	543							3		81	598 (14)
Основной резерв для банковских рисков					(284)						(284) (15)
АКТИВЫ – ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(278)	(91)	(56)	24	284	(76)	4	(14)	186	1	(14)

Влияние данных корректировок на долю акционеров:

В миллионах евро

	(16) Доля <i>Group</i>	(17) Доля миноритарных акционеров	(18) Итого
Премииальные выплаты служащим согласно IAS19	(264)	(14)	(278)
Фиксированные активы	(95)	4	(91)
Комиссионные	(41)	(15)	(56)
Финансирование аренды	3	1	4
Резервы, отмеченные как долговые обязательства	24		24
Условная стоимость деловых связей фирмы	186	2	188

Возврат из Основного резерва для банковских рисков	284		284
Налог на резерв капитализации <i>Sogecap</i> .	(76)		(76)
Другие подтверждения	(21)	8	(13)
Доля акционеров	0	(14)	(14)

Изменение во влиянии подтверждений на долю держателей акций между 1 января 2004 года (150 миллионов евро) и 31 декабря 2004 года (14 миллионов евро), приравненное к доходу (+) в 136 миллионов евро.

Данное изменение своим появлением обязано (в миллионах евро):

I) подтверждениям отчета о доходе за 2004 год	+170
II) подтверждениям, относящимся к <i>IFRS 2</i>	
(платежам, основанным на долях акционеров)	+42
III) аннулированию изменения	
переоцененных резервов	+15
IV) изменениям в разнице за счет	
пересчета в другую систему (обратному	
присвоению из-за аннулирования «ответной»	
разницы пересчета в другую систему в отчете	
о доходах)	-90
V) прочим подтверждениям	-1

Комментарии к переклассификациям консолидированной балансовой ведомости по состоянию на 31 декабря 2004 года.

В миллионах евро

	Инвестиц. Собственность Страховых Компаний	Активы, Не застрахованные После Аннулирования	Резервы Риск а Для Сектора & Страны (*)	Отдельные Активы	Сомнительные Ссуды На Рентные Трансакции	Переклассификация Вознаграждений Служащим	Переклассификация Отсроченного Налога (b)	Переклассификация Текущего Подоходного Налога (b)	Итого
АКТИВЫ									
Портфель ценных бумаг	(344)		(1,004)	4	(675)				(340) (1) (1,679) (3)
Клиентские депозиты		(36)							(36) (4)
Финансирование аренды и прочих соглашений						1	747	448	1,196 (5)
Налоговые долговые обязательства				(4)	675	7	(192)	(448)	38 (6)
Прочие активы									
Материальные и Нематериальные	344	36							380 (8)
Фиксированные активы									
Итого	0	0	(1,004)	0	0	8	555		(441)
ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
						5	555	1,643	2,203 (11)
			(1,004)			(215) 218		(1,643)	(1,858) (12) (786) (14)
Налоговые долговые обязательства									
Прочие долговые обязательства									
Резервы для основных рисков и обязательств									
Итого	0	0	(1,004)	0	0	8	555		(441)

В своих финансовых отчетах за 2004 год *Group* не применяет нормы *IAS 32* и *39*. Однако она, тем не менее, переклассифицировала ряд пунктов балансовой ведомости для выравнивания данных будущей презентации *IFRS 2005* г. с целью сопоставления данных.

(а) Резервы рисков для сектора или страны были переведены из *Долговых обязательств* в *Активы* напротив приведения данных к пункту *Клиентские депозиты* (раннее применение презентации *IFRS 2005* г.)

(b) Согласно *IFRS*, активы с отсроченным налогообложением и долговые обязательства были извлечены из каждой налоговой единицы. Активы с отсроченным налогообложением, равно как текущие налоговые активы, были переведены из *Прочих активов* в *Налоговые активы*.

Отсроченные налоговые долговые обязательства, предварительно отмеченные как сведенные к *Прочим активам*, теперь отмечены как *Налоговые долговые обязательства*.

Таблица перехода от консолидированного финансового отчета за 2004 год согласно французским стандартам к консолидированному отчету о доходе согласно IFRS (за исключением IAS 32 и 39 и IFRS 4).

	Доход 2004 года по французским стандартам	Гудвилл	Разница при пересчете в другую систему (2)	Выплаты, основанные на акциях (3)	Главный резерв для банковских рисков (4)
Чистый процентный доход	6,161	0	0	0	
Доход от дивидендов	396	0	0	0	
Дивиденды, уплаченные за привилегированные акции	(144)				
Комиссионные (затраты)	7,139	0	0	0	
Чистый доход от финансовых транзакций	(1,870)	0	0	0	
Чистый доход от прочих активов	4,217	0	0	0	
	517	0	0	0	
Чистый банковский доход	16,416	0	0	0	0
Затраты на персонал	(6,603)	0	0	(56)	
Прочие текущие затраты	(3,702)	0	0	0	
Амортизационные затраты и затраты в результате обесценивания нематериальных и материальных активов	(662)	0	0	0	
Текущий валовой доход	5,449	0	0	(56)	0
Стоимость риска	(541)	0	0	0	0
Текущий доход	4,908	0	0	(56)	0
Чистый доход от компаний, исчисленный по долевого методу	42	0	0	0	
Чистый доход от прочих активов	119	0	90	0	
Убытки для условной стоимости деловых связей фирмы из-за повреждений активов	(186)	190	0	0	
Удержания перед налогообложением	4,883	190	90	(56)	0
Пункты исключений	(48)	0	0	0	
Подходный налог	(1,398)	0	0	60	
Ассигнование на возврат из общего резерва для банковских рисков	28	0	0	0	(28)
Консолидированный чистый доход	3,465	190	90	(50)	(28)
Доли миноритарных акционеров	(340)	(2)	0	4	
Чистый доход	3,125	188	90	(46)	(28)
Прибыли за акцию в евро (*)	7.65				
Уменьшенная прибыль за акцию в евро	7.59				

(*) Прибыли за акцию (EPS) исчислены на основе среднего количества непогашенных акций за финансовый год, после вычета казначейского капитала из доли акционеров.

Уменьшенный EPS также принимает в расчет существование выплаченных акциями опционов, которые были дарованы, но еще не использованы.

Комментарии к подтверждениям и корректировкам.

- (1) Влияние погашения амортизации условной стоимости деловых связей фирмы, отмеченное на основании французских стандартов: 190 миллионов евро.
- (2) Обратные записи в отчет о доходе разницы от пересчета в другую систему до 1 января 2004 года, отмеченные по французским стандартам, когда консолидированные субсидиарии были проданы или ликвидированы, были перепечатаны по стандартам IFRS.
- (3) Подтверждение выплат, основанных на акциях, имело негативное воздействие на чистый доход Group в размере 46 миллионов евро, из которых 41 миллион – от применения IFRS 2 и 5 миллионов – от подтверждения схемы выплат фондовыми опционами.
- (4) 28 миллионов евро обратной записи из *Основного резерва для банковских рисков*, согласно французским стандартам, были перепечатаны по стандартам IFRS, также как GRBR был перенесен в графу *Удержанные прибыли на 1 января 2004 года*.

Подтверждения

Резервы (5)	Фиксированные материальные доходы (6)	Одобрение вознаграждения (7)	Премияльные выплаты служащим (8)	Прочие подтверждения	Итого подтверждений	Переклассификации (9)	Доход 2004 г. согласно IFRS
(14)	(3)	(25)	7 0	3 0	(32) 0 0	18	6,147 396 (144)
		(33) 39	0 0 0	0 0 5	(33) 39 5	0 0 0	7,106 (1,831) 4,222
		(1)	0	32	31	(38)	510
(14)	(3)	(20)	7	40	10	(20)	16,406
1	(2)	10 2	(73) 60	(22) (9)	(140) 51	0 0	(6,743) (3,651) (668)
	(5)		0	(1)	(6)	0	5,344
(13)	(10)	(8)	(6)	8	(85)	(20)	5,344
1			0	0	1	(28)	(568)
(12)	(10)	(8)	(6)	8	(84)	(48)	4,776
	(13)		0 0 0	(2) (1) 0	(2) 76 190	0 0 0	40 195 4
(12)	(23)	(8)	(6)	5	180	(48)	5,015
1	19	2	0 2 0	0 (12) 0	0 18 (28)	48 0 0	0 (1,380) 0
(11)	(4)	(6)	(4)	(7)	170	0	3,635
	(3)	1	1	(3)	(2)	0	(342)
(11)	(7)	(5)	(3)	(10)	168	0	3,293
							8,06
							7,99

- (5) Скидка к настоящей стоимости резервов, отмеченная как долговое обязательство, дала рост расходного бремени в 11 миллионов евро относительно чистого дохода *Group*.
- (6) Применение метода компонентного приближения к материальным фиксированным активам *Group* и перепечатка обратной записи (write-back) из *Переоцененных для налогообложения резервов*, записанных по французским стандартам, в *Продажу фиксированных активов*, дала рост издержек по отношению к чистому доходу *Group* в 7 миллионов евро.
- (7) Колебание комиссионных дало рост сокращения чистого дохода *Group* в 5 миллионов евро.
- (8) Применение норм *IAS 19* к премиальным выплатам служащим дало рост сокращения чистого дохода *Group* в 3 миллиона евро.
- (9) «Исключительные» пункты, отмеченные по французским стандартам, были переведены в соответствующие пункты по стандартам *IFRS*. Изменение в подсчете дохода занесены в счет-фактуру для эксплуатационных служб, предусмотренный в связи с текущими арендными активами (20 миллионов евро), подтвержденными в *Чистом банковском доходе*.

Резерв отмечен как покрытие махинации, вызванной маклерским разделением бывшего частного клиента фирмы *Cowen* (28 миллионов евро), подтвержденным в *Стоимости риска*.

Долевые доходы и арендные расходы подтверждены как *Чистый доход от прочих активов*.

Консолидированный отчет о доходе за 2004 год по части бизнеса.

В миллионах евро

	Розничные Банковские и финансовые службы			Глобальное инвестирова- ние, менедж- мент и службы			Корпор. и ин- вестиц. банк. операции			Корпоратив- ный Центр			Group		
	2004 IFRS	2004 FR	Изме- нения	2004 IFRS	2004 FR	Изме- нения	2004 IFRS	2004 FR	Изме- нения	2004 IFRS	2004 FR	Изме- нения	2004 IFRS	2004 FR	Изме- нения
Чистый банковский доход	9,675	9,685	(10)	2,265	2,266	(1)	4,727	4,697	30	(261)	(232)	(29)	16,406	16,416	(10)
Текущие расходы	(6,374)	(6,346)	(28)	(1,649)	(1,649)	(18)	(2,924)	(2,887)	(37)	(115)	(103)	(12)	(11,062)	(10,967)	(95)
Валовой текущий доход	3,301	3,339	(38)	616	635	(19)	1,803	1,810	(7)	(376)	(335)	(41)	5,344	5,449	(105)
Стоимость риска	(589)	(589)	0	(7)	(8)	1	61	60	1	(33)	(4)	(29)	(568)	(541)	(27)
Текущий доход	2,712	2,750	(38)	609	627	(18)	1,864	1,870	(6)	(409)	(339)	(70)	4,776	4,908	(132)
Чистый доход от компаний, подсчитанный долевым методом	5	5	0	0	0	0	26	28	(2)	9	9	0	40	42	(2)
Чистый доход от прочих активов	19	36	(14)	2	2	0	16	16	0	158	68	90	195	119	76
Ущерб условной стоимости деловых связей компании	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	(186)	190	4	(196)	190
Исключительные пункты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(48)	48	0	(48)	48
Основной резерв для банковского риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28	(28)	0	28	(28)
Подоходный налог	(937)	955	18	(187)	(193)	6	(447)	(449)	2	191	199	(8)	(1,360)	(1,396)	18
Чистый доход до выплат долей миноритарным акционерам	1,799	1,833	(34)	424	436	(12)	1,459	1,465	(6)	(47)	(269)	222	3,635	3,465	170
	(218)	(218)	0	(43)	(44)	1	(6)	(6)	0	(75)	(72)	(3)	(342)	(340)	(2)
Чистый доход	1,581	1,615	(34)	381	392	(11)	1,453	1,459	(6)	(122)	(341)	219	3,293	3,125	168

Примечания к консолидированным финансовым отчетам.

Примечание 1 – Первое применение IFRS (1).

Текущая ситуация.

Согласно *Европейским Правилам 1606/2002* Международных стандартов отчетности от 19 июля 2002 года, *Société Générale Group* подготовит свои консолидированные финансовые отчеты за год, заканчивающийся 31 декабря 2005 г. согласно Международным стандартам отчетности *IAS/IFRS* по состоянию на 31 декабря 2005 года, утвержденным Европейским Союзом. Первый блок отчетов будет подготовлен согласно стандартам, предусмотренным на 2005 год, но сравнительные данные за 2004 год также будут представлены по тем же стандартам, за исключением *IAS32*, *IAS 39* и *IFRS 4*, которые начнут применяться с 1 января 2005 года.

В качестве части данной подготовки к публикации сравнительных финансовых отчетов за 2005 год и согласно рекомендации французского Регламента ценных бумаг (*Autorite des Marche Financiers – AMF*) о финансовых потоках на переходный период, *Société Générale Group* подготовила финансовую информацию за 2004 год - на переходный период перед введением в действие стандартов *IAS/IFRS*, давая цифры предварительного прогноза вероятного влияния данного перехода на *IFRS* на следующие параметры:

- 1) балансовую ведомость на 1 января 2004 года: определяющий импульс перехода имущества акционеров будет исходить из той даты, когда будут опубликованы консолидированные отчеты за 2005 год (влияние перехода на *IAS 32*, *IAS 39* и *IFRS 4* будет принято для имущества акционеров по состоянию на 1 января 2005 года);
- 2) финансовое положение на 31 декабря 2004 года и доход за 2004 финансовый год.

Финансовая информация за 2004 год о количественном влиянии перехода на *IFRS* была подготовлена с применением к данным за 2004 год тех же стандартов *IFRS* и тех интерпретаций, которые *Société Générale* намеревается использовать при подготовке своих сравнительных консолидированных отчетов по состоянию на

31 декабря 2005 года. Таким образом, финансовая информация за 2004 год в данных Примечаниях была подготовлена с учетом нижеследующего:

- 1) все стандарты *IFRS* и пояснения, которые будут обязательными для финансовых отчетов по состоянию на 31 декабря 2005 года, остаются теми же, что применялись ранее;
- 2) учитываются те же опционы и освобождения от налогообложения, которые, вероятно, *Société Générale Group* применит в своих первых финансовых отчетах по системе *IFRS* в 2005 году.

По этим причинам вполне вероятно, что открытие балансовая ведомость, представленная здесь, может отличаться от того, на чем будут основываться консолидированные отчеты за 2005 год.

ПРИМЕНЕННЫЕ СТАНДАРТЫ

Финансовая информация, представленная ниже, была подготовлена в соответствии со стандартами и интерпретациями, опубликованными *IASB* и утвержденных Европейским Союзом в конце февраля 2005 года. О значимых принципах отчетности, использованных в оценках и представляющих сравнительные данные за 2004 год, см. **Примечание 2**.

Société Générale Group постановила, основываясь на *IFRS 1*, приостановить первое применение *IAS 32*, *IAS 39* и *IFRS 4* до 1 января 2005 года. Об основных изменениях в принципах отчетности, вытекающих из применения этих трех стандартов, см. **Примечание 3**.

МЕТОДИКА ПЕРВОГО ПРИМЕНЕНИЯ IFRS НА 1 ЯНВАРЯ 2004 ГОДА.

Международные системы отчетности первое время применялись к консолидированным финансовым отчетам, составляемым *Société Générale Group* на 1 января 2004 года в соответствии с *IFRS 1*. По нормам *IFRS 1* стандарты применялись ретроспективно. Пункт о держателях обыкновенных акций в открытой балансовой ведомости за 1 января 2004 года отражает влияние отличий в системах подсчета от французских стандартов, применявшихся до 31 декабря 2003 года.

IFRS 1 допускает особую обработку опционов в ряде пунктов при первом применении *IFRS*. *Société Générale Group* предназначена для следующих рассмотрений:

- 1) Бизнес-тресты (*IFRS 3*): *Société Générale Group* не предназначена для повторного декларирования приобретений, сделанных до 1 января 2004 года, как позволялось согласно *IFRS 3*. Как таковая ценность фирмы относительно приобретений, финансируемых капиталом, увеличивавшимся до 1 января 2000 года, не декларировалась заново в открытой балансовой ведомости за 1 января 2004 года, установившей, что эта ценность была обременена налогом на добавочную стоимость в пропорции к той части общей стоимости покупки, которая была покрыта приростом капитала, как во французских стандартах.
- 2) Чистая стоимость реально зафиксированных активов (*IAS 16* и *IAS 40*): *Société Générale Group* оптировала утверждение реально зафиксированных активов по их исторической стоимости. При регулятивной переоценке фиксированных активов, преимущественно переоцененных в 1977 или в 1978 годах, и/или для подвергшихся реструктуризации и трансферту компонентов активов в пределах *Group* на 31 декабря 1991 года, историческая стоимость рассчитана с учетом их ценности как вновь заявленных на эти даты.
- 3) Платежи, основанные на акциях: для планов, закрепленных в акциях, *Group* оптировала применение *IFRS 2* для планов, открытых с 7 ноября 2002 года, не узаконенных на 1 января 2005 года. Для планов, рассчитанных в наличных деньгах, *Group* оптировала применение *IFRS 2* к планам, которые еще не были рассчитаны на 1 января 2005 года.

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ДАННЫХ ЗА 2004 ГОД

Поскольку *IAS 32* и *IAS 39* по финансовым документам не применялись при подготовке сравнительных данных за 2004 год, в отчетах 2004 и 2005 года финансовые документы будут оценены и представлены по-разному.

Формат суммарных финансовых отчетов, представляющих сравнительные данные за 2004 год, был выверен с целью сделать его структурно сопоставимым с форматом суммарных финансовых отчетов, предложенных рекомендацией по финансовым отчетам *IFRS - CNC 2004 R 03* от 27 октября 2004 года – чтобы быть подготовленным компаниями, действующими на основании Французского консультативного комитета по финансовому регулированию и законодательству (французская аббревиатура: *CCLRF*).

Примечание 2 – Основные принципы главной оценки и представления сравнительных данных в финансовых отчетах 2004 года.

IFRS 1 при первом применении Международных финансовых стандартов отчетности позволяет руководствоваться положениями *IAS 32* и *39* о финансовых документах и *IFRS 4* о страховых контрактах

раздельно и, таким образом, консолидированные финансовые отчеты *Group* будут подготовлены только согласно данным стандартам от 2005 года. Сравнительная информация за 2004 год по документам и транзакциям, покрытая этими стандартами, следовательно, продолжает оцениваться и представляться согласно французским стандартам отчетности, как описано в *Примечании 1* Французских консолидированных финансовых отчетов за 2004 год.

В течении ряда лет французские стандарты отчетности постепенно приближались к международным стандартам. В результате ряд расчетных обработок, примененных к опубликованным *Group* консолидированным финансовым отчетам за 2004 год, существенно не отличались от международных стандартов.

Нижеследующие разделы описывают основные характерные отличия от французских стандартов отчетности описанных в *Примечании 1* Консолидированных отчетов за 2004 год применительно ко всем документам и транзакциям, отличным от охваченных нормами *IAS 32, 39* и *IFRS 4*.

Принципы и процедуры консолидации.

Консолидированные финансовые отчеты готовились исходя из отдельных годовых финансовых отчетов *Société Générale*, всех значимых бенефициариев, контролируемых *Société Générale*, и всех компаньонов. Бенефициарии, чья дата отчета отличается от даты отчета основной компании более чем на три месяца, подготавливали промежуточные финансовые отчеты за 12 предыдущих месяцев к 31 декабря.

Основными различиями, воздействующими на масштабы и методы консолидации, касающимися контрольной суммы налогообложения, налагаемой на бенефициария, являются Критерии консолидации для объектов особого назначения (*SPE*), исследование объектов, приобретенных или основанных с намерением продать их полностью или частично, и исследование условной стоимости деловых связей компании.

Налогообложение руководства (IAS 27 и 28).

Компании, по отношению к которым *Société Générale* прибегает к прямому управлению, являются субъектами полной консолидации.

По сравнению с французскими стандартами, международные стандарты отчетности определяют прямое управление как инструмент управления финансовой и оперативной политикой объекта с целью получения прибыли от его деятельности, или посредством:

- 1) прямой или не прямой собственности на большинство «голосующих акций» бенефициария;
- 2) власти принимать или исключать большинство членов правления бенефициария, менеджмента или контрольного органа, или распределения большинства прав голоса на собрании этих субъектов;
- 3) власти осуществлять доминирующее воздействие на бенефициария через соглашение или пункты в хартии компании или в ее уставных нормах.

Group была избрана для поддержания пропорциональной консолидации компаний, общее управление которыми она осуществляет, используя те же процедуры, которые применялись по французским стандартам.

При налогообложении либо группового управления, либо имеющего значительное влияние бенефициария, международные стандарты отчетности придерживаются более широкого взгляда на права голоса в сложных ситуациях, принимая во внимание воздействие потенциальных прав голоса, предоставленных финансовыми документами, которые можно применить или конвертировать в любое время, таких как опционы на непогашенные обычные акции на рынке долговых обязательств, конвертируемые в новые обыкновенные акции.

Консолидация объектов особого назначения.

Легально независимые юридические лица (объекты особого назначения), над которыми *Group* осуществляет эффективный контроль, являются консолидированными, даже если они не имеют доли в капитале. Исключения, преимущественно применявшиеся по французским стандартам консолидации, более не применяются.

Ключевые критерии, использовавшиеся для определения, действовал ли такой контроль иным образом, нежели это было прописано во французских правилах, можно просуммировать следующим образом:

- 1) Деятельность *SPE* проводилась в интересах *Group* так, чтобы *Group* получала прибыли.
- 2) *Group* обладает полномочиями для принятия решений по получению большей части прибыли от основной деятельности *SPE*, независимо от того, делегировался ли такого рода контроль через механизм «автопилота».
- 3) *Group* имеет права на получение большей части прибылей *SPE*.
- 4) *Group* берет на себя большую часть рисков, относящихся к *SPE*.

Бенефициарии, приобретенные и удерживавшиеся с исключительной целью продажи (IAS 27 и IFRS 5).

Согласно *IFRS*, в отличие от французских стандартов, полностью подконтрольные бенефициарии должны

продолжать консолидироваться, даже если *Group* всегда намеревалась, начиная с самого времени их приобретения, продать их. Это правило должно применяться для отчета бенефициария по инвестициям в частные обыкновенные акции. В случае бенефициариев с не текущими активами, предназначенными для продажи в течение 12 месяцев и для которых *Group* уже активно ищет покупателя, их общие активы и общие обязательства показаны в двух отдельных графах консолидированной финансовой ведомости.

Уровень консолидации.

Уровень консолидации согласно *IFRS* включает в себя 723 объекта по состоянию на 31 декабря 2004 года:

- 1) 642 полностью консолидированные компании;
- 2) 65 соразмерно консолидированных компаний;
- 3) 16 компаний, подсчитанных по методу учета обыкновенных акций.

Различия между уровнями консолидации по французским стандартам и стандартам *IFRS* соответствуют следующим элементам:

- 1) Консолидация 36 общих фондов проводилась с целью страхования активов, из которых 2 полностью консолидированы и 2 подсчитаны по долевого методу. Эти объекты не были консолидированы по французским стандартам, так как они предназначались для продажи.

Оценка приобретений и ценности компании (*IFRS 3*).

По французским стандартам идентифицируемые активы, обязательства и не относящиеся к балансу пункты ведомости в приобретенном бенефициарии изначально оценивались по их рыночной ценности или по их вероятной чистой полезной стоимости, если они не предназначались для оперативного использования. Если они предназначались для оперативного использования, они оценивались по их ценности в использовании, подсчитанной в виде глобальной цифры для всех моментов, касающихся посреднической деятельности.

Согласно *IFRS*, любые идентифицируемые активы, обязательства и не относящиеся к балансу пункты ведомости в приобретенных бенефициариях изначально оценивались по их рыночной стоимости или по их вероятной чистой полезной стоимости, если они не предназначались для оперативного использования. Если они предназначались для оперативного использования, они оценивались по их ценности в использовании, подсчитанной как общий числовой показатель по всем пунктам, имеющим отношение к посреднической деятельности.

Согласно *IFRS*, каждый идентифицируемый актив, обязательство и не относящийся к балансу пункт ведомости должны быть зафиксированы по своей прямой стоимости на дату приобретения, независимо от их предназначения. Анализ и профессиональные оценки, требовавшиеся для определения данной начальной стоимости, должны, в силу сказанного выше, впредь осуществляться в течение 12 месяцев с момента приобретения актива, как должны проводиться и корректировки стоимости, основанные на новой информации.

Любые излишки закупочной цены, выходящие за пределы стоимости приобретенной доли этих чистых переоцененных активов, зафиксированы в части активов консолидированной балансовой ведомости в графе Условная стоимость деловых связей компании. Любая недостача незамедлительно заносилась в графу доходов.

Условная стоимость деловых связей компании привнесена в балансовую ведомость по стоимости, деноминированной в валюте, фигурирующей в отчете бенефициария, и переведена в евро по официальному обменному курсу на дату закрытия ведомости.

Условная стоимость деловых связей компании более не подвержена амортизации, однако протестирована на ухудшение показателей всякий раз, когда существовало любое указание на то, что данная стоимость могла уменьшиться по крайней мере один раз в год. На момент приобретения каждый пункт этой стоимости наделен атрибутами для одной или более приносящих прибыль единиц, от которых ожидается извлечение выгод при их приобретении. Любое уменьшение условной стоимости деловых связей компании рассчитано на основании перекрывающей стоимости релевантных, приносящих наличную прибыль единиц, и является меньшим, чем их привнесенная сумма необратимого ущерба, занесенная в консолидированный бюллетень о доходах за период *возрастающих убытков в смысле условной стоимости компании*.

Политика подсчета и методы оценки.

Договоры аренды.

Договоры аренды классифицированы как финансовые ренты, если они предусматривали существенный трансферт всех рисков и случаев страхового возмещения собственнику имущества со стороны арендатора. В ином случае они квалифицированы как текущие ренты.

Получатели финансовой ренты зафиксированы в Рентных *финансовых и подобных им соглашениях* и получают чистый доход от инвестиций *Group* в ренту, рассчитанный как минимальные рентные платежи, которые будут

получены от арендатора, плюс любая негарантированная остаточная стоимость с процентом скидки в выгоде имплицитной рентной ставки.

Выгода, заложенная в рентных платежах, обозначена как *Чистая выгода дохода P&L*, такая, при которой рента обуславливает постоянную периодическую ставку возврата к чистой инвестиции арендодателя.

Международные стандарты требуют систематического рассмотрения негарантированных остаточных стоимостей, используемых для подсчета валового капиталовложения арендодателя в финансовую ренту. Если бы данные стоимости упали, издержки рассчитывались бы так, чтобы приспособить их к заранее зафиксированному финансовому приходу.

Текущие рентные активы отмечены в балансовой ведомости как *Материальные и нематериальные фиксированные активы*. Если это рента на здание, она отмечена как *Имущественная доля*. Рентные платежи отмечены как непосредственная основа существования ренты в параграфе *Чистый доход от иных видов активов*.

Собственность, основной капитал и оборудование (IAS 16, 36, 38, 40).

Текущие и инвестиционные фиксированные активы отмечены в балансовой ведомости по их стоимости. Заемные стоимости, подверженные вложению в приобретение активов, или длинный период выстраивания фиксированных доходов, включены в стоимость приобретения, также как и прямые определяющие стоимости. Полученные инвестиционные субсидии выведены из стоимости релевантных активов.

Программное обеспечение, обозначенное как внутреннее, отмечено в балансовой ведомости как доход на основании прямой стоимости его развития, подсчитанной как расходы на внешние поставки, обслуживание и стоимость персонала, напрямую определяемые для воспроизводства дохода и обеспечения готовности его использования.

Согласно *IFRS*, в отличие от французских стандартов, применявшихся вплоть до 2004 года, остаточная стоимость в активе будет включена в рассмотрение с целью снижения его стоимости, и такое снижение стоимости будет подсчитано с использованием компонента аванса:

- 1) Как только активы становятся пригодными для использования так, как это подразумевалось *Group*, фиксированные активы обесцениваются за время их использования прямолинейным методом, или методом уменьшения баланса, где он отражает ожидаемую модель экономических выгод от актива. Любая остаточная стоимость актива выведена из его обесцениваемой суммы.
- 2) Там, где один или несколько компонентов фиксированного актива использовались для различных целей или для производства экономических выгод за различные периоды времени, исходя из оценки актива как целого, эти компоненты оказались обесцененными в течение времени их собственного использования.

Для оперативных и инвестиционных параметров *Group* применяла данный подход через расчленение этих активов, по крайней мере, на следующие компоненты и сопутствующие периоды их обесценивания:

Инфраструктура	Основные структуры Двери и окна, кровля Фасады	50 лет 20 лет 30 лет
Технические установки	Лифты Электроустановки Генераторы электроэнергии Кондиционеры, экстракторы Техническая электропроводка Приборы безопасности и наблюдения Водопровод Противопожарное оборудование	10-30 лет
Приспособления, установки	Аппретуры, техническое окружение	10 лет

Периоды обесценивания для всех категорий зафиксированных активов зависят от срока их эксплуатации, особенно оцененных по следующим сферам применения:

- 1) Основной промышленный капитал 5 лет
- 2) Транспорт 4 года
- 3) Домашний инвентарь 10-20 лет
- 4) Офисное оборудование 5-10 лет
- 5) IT-оборудование 3-5 лет
- 6) Программное обеспечение, разрабатываемое или приобретаемое 3-5 лет
- 7) Концессии, патенты, лицензии и т.п. 5-20 лет

Фиксированные активы протестированы на повреждения в поисках какого-либо указания на то, что их стоимость могла уменьшиться. И, по меньшей мере, раз в год это касается и нематериальных фиксированных активов. При любом указании на повреждение актив будет обложен пошлиной в любой подотчетный день. Такого рода тестирования проводились по отношению к активам, сгруппированным по признаку производства ими элемента наличной прибыли. Там, где установлен убыток в результате повреждения, следует внести данный объект в доходную часть под пунктом *Амортизационные и ремонтные расходы на нематериальные и материальные фиксированные активы*. Такой убыток в результате повреждения снизит сумму ущерба, причиненного активу, а также приведет к внесению предполагаемых изменений в его опись повреждений.

Осуществленные приросты капитала или убыль текущих фиксированных доходов отмечены как *Чистый доход от других видов активов*, тогда как прибыли от инвестиционных активов отмечены как *Чистый банковский доход*.

Не текущие активы, удерживаемые для продажи (IFRS 5).

Если *Group* начала активно изыскивать возможность продажи актива, и высока вероятность того, что данный актив будет продан в течение 12 месяцев, связанные активы и любые обязательства, прямо увязанные с ними, отмечены в балансовой ведомости как *Не текущие активы, удерживаемые для продажи и Обязательства, связанные с не текущими активами, удерживаемыми для продажи*.

Нереализованные утечки капитала – разница между реальной стоимостью чистого дохода продажных стоимостей не текущих активов или групп активов, удерживаемых для продажи, и их чистой отмеченной стоимостью – вычисляется занесением записанных повреждений в *Доход*. Отметим, что, однажды будучи деклассифицированными, не текущие активы, удерживаемые для продажи, более не являются «поврежденными».

Резервы для основных рисков и обязательств, за исключением кредитного риска и прибылей служащих (*IAS 37*). Резервы для основных рисков и обязательств, сверх тех, что вытекают из кредитного риска или схем получения прибыли служащими, являются долговыми обязательствами, чьи время действия или сумму нельзя определить точно. Резерв актуален тогда, когда объект будет обладать текущим обязательством по отношению к третьей стороне, которое вероятно или с необходимостью приведет к оттоку ресурсов к данной третьей стороне без компенсации - по меньшей мере, на сумму, эквивалентную ожидавшейся от третьей стороны.

В отличие от французских стандартов, ожидаемые оттоки ресурсов снижены до настоящей стоимости, чтобы определить сумму резерва, где данная скидка имеет значимое воздействие. Нормы таких резервов, а также реверсирования отмечены в *Доходе* как *Будущие релевантные расходы*.

Эти положения включают в себя положения и о различных, и о чисто юридических рисках, а также о реструктурируемых издержках.

Основной резерв для банковских рисков (IAS 30 и 37).

Международные стандарты не позволяют ведение записей по доходу основного резерва для банковских рисков.

Основной резерв для банковских рисков, проявляющийся в графе долговых обязательств Консолидированной балансовой ведомости *Group* на 31 декабря 2003 года, был перемещен в графу *Обыкновенных акций акционеров* открытой балансовой ведомости *IFRS* за 2004 год.

Трансакции, деноминированные в иностранной валюте (IAS 21).

На текущий день монетарные активы и долговые обязательства деноминированы в иностранных валютах, конвертированных в расчетную валюту объекта по преобладающему наличному обменному курсу. Осознанные или неосознанные «валютнообменные» убытки или прибыли записаны в *Доход*.

Международные стандарты точно устанавливают особый учет немонетарных активов, деноминированных в иностранных валютах, включая акции и иные неустойчивые доходы от ценных бумаг, не являющихся частью торгового портфеля. Их стоимость переведена в расчетную валюту объекта по обменному курсу, действовавшему на момент их приобретения. Убытки или прибыли от перевода этих активов отмечены только как доход, когда активы проданы или как-либо повреждены.

Однако если немонетарные активы вложены в долговые обязательства, деноминированные в той же валюте, они конвертированы по наличному курсу, преобладающему в данных балансовой ведомости.

Прибыли служащих (IAS 19).

Компании *Group*, во Франции и за ее пределами, могут презентовать своим служащим:

- 1) выходные выплаты, такие как выплаты по пенсионным схемам или выходные пособия;
- 2) долгосрочные пособия, такие как отсроченные бонусы, вознаграждения за долгую службу или Времясберегающий счет;
- 3) выходные пособия.

Ряд уволившихся рабочих *Société Générale Group* пользуются прочими выходными выплатами, такими как медицинская страховка.

Выходные пособия и выплаты.

Пенсионные схемы могут включать в себя определенный денежный вклад или определенные пособия.

В *IAS 19* метод оценки и обработки данных определен более точно, чем во Французских Стандартах, приводя к возрастанию масштаба обязательств, подлежащих рассмотрению.

Конкретные схемы вкладов ограничивают задолженности компании по платежам по подписным взносам в рамках данной схемы, но не принуждают компанию к какому-либо особому уровню будущих выплат. Выплаченные вклады отмечены как годовой расход «под вопросом».

Определенные схемы таких выплат обязывают компанию, как формально, так и конструктивно, выплачивать определенную сумму или процент будущих прибылей, поэтому компания подвергается среднесрочному или долгосрочному риску.

Резервы отмечены в части обязательств балансовой ведомости под *Резервами для основных рисков и обязательств* для полного погашения данных пенсионных облигаций. Эти облигации регулярно переоцениваются независимыми актуариями, использующими спроектированную величину кредитного метода. Такая техника оценки включает в себя прогнозы, касающиеся демографии, ранних выходов на пенсию, роста жалования, а также уровней дисконтов и инфляции.

Когда данные схемы профинансированы из внешних фондов, отнесенных к плановым доходам, общая стоимость этих фондов вычитается из резервов по погашению облигаций.

Различия, возникающие из изменений в подсчете принятых активов (ранних выходов на пенсию, дисконтных расценок и т.п.), или возникающие из различий между фактическими обязательствами и реальным их исполнением (возвратом к плановым активам) отмечены как *Реальные прибыли или убытки*. Они амортизированы в отчете о доходах при помощи «коридорного» метода: т.е. за ожидаемые средние остающиеся годы работы служащих, включенные в схему при их превышении:

- 1) 10% от нынешней стоимости определенного обязательства по вознаграждению (до вычета плановых активов);
- 2) 10% чистой стоимости активов на конец предыдущего финансового года.

Там, где вступает в силу новая или исправленная схема, стоимость предыдущих услуг исчисляется на оставшийся период вплоть до капиталовложений.

Годовые издержки отмечены в *Затратах на персонал*, состоявших в выплатах, по определенным схемам, пособий, состоящих из:

- 1) дополнительных званий, присвоенных каждому служащему (стоимость текущей службы);
- 2) финансовых затрат, вытекающих из дисконтного тарифа;
- 3) ожидаемого возврата плановых активов (возврат по валу);
- 4) амортизации фактических прибылей и убытков и стоимости прошлой службы;
- 5) расчета или урезания схем.

Долгосрочные пособия.

Здесь приведены пособия, выплаченные служащим после более чем 12 месяцев с момента окончания периода, в течение которого они оказывали соответствующую услугу. Долгосрочные пособия измерены тем же способом, каким измерены выходные пособия, за исключением исследования актуарных прибылей и убытков и стоимостей прошлой службы, отмеченных непосредственно в *Доходах*.

Выплаты, основанные на акциях *Société Générale* или акциях консолидированного субъекта (*IFRS 2*).

Выплаты, основанные на акциях, включают:

- 1) выплаты обыкновенными акциями объекта;
- 2) наличные выплаты, сумма которых зависит от долей имущества акционеров.

В отличие от французских стандартов, выплаты, основанные на акциях, дают, согласно *IFRS*, рост затрат на персонал следующим образом:

Опционные планы.

Group премирует ряд своих служащих акциями или подписными опционами.

Опционы рассчитаны по их чистой стоимости на момент первой нотификации служащих, чтобы не дожидаться ни обстоятельств, при которых следует ожидать скачка премиальных выплат, ни того, чтобы бенефициарии воспользовались своими опционами.

Планы *Group* по опционам в виде акций рассчитаны с использованием двучленной формулы, согласно которой *Group* обладает адекватными данными для принятия в расчет режима работы бенефициариев опциона. Если такие данные были недоступны, использовалась модель *Black & Scholes*. Оценочные расчеты проведены независимыми актуариями.

При установленных для обыкновенных акций долевых выплат чистая стоимость этих опционов, исчисленная на момент выплаты, охватывает период ответственности и отнесена к уплаченной доле, отмеченной в *Обыкновенных акциях акционеров*. На каждую расчетную дату число опционов, ожидаемых к использованию, было пересмотрено, а также выверена полная стоимость схемы, как изначально определенной. Затраты отмечены с момента начала реализации схемы, а затем соответствующим образом откорректированы.

Для установленных для обыкновенных акций выплат наличными деньгами чистая стоимость опционов отмечена как затраты на период обязательств по опционам рядом с соответствующей отдельной записью в *Долговых обязательствах* в балансовой ведомости. Этот платежный пункт затем подвергается перерасчету по чистой стоимости вплоть до момента оплаты.

Глобальная схема прав акционерной собственности служащих.

Ежегодно *Group* осуществляет приращение капитала, зарезервированного для нынешних и бывших служащих. Новые акции предложены по цене ниже номинала, с обязательным периодом удержания в 5 лет.

Результирующая выплата служащим отмечена *Group* как годовые затраты. Выплата рассчитывалась как разница между чистой стоимостью каждой приобретенной акции, принимая в расчет периоды обязательного удержания и выплаченную служащим стоимость приобретения, умноженную на число подписных акций.

Чистые премиальные за услуги (IAS 18).

Премиальный доход и расходы на услуги, предоставленные и полученные, оцениваются различными способами в зависимости от типа услуги.

Премиальные за продолжающиеся услуги, такие как платные услуги, премиальные за охрану или телефонные подключения отмечены как доход за всё время оказания услуги. Премии за единообразные услуги, такие как передвижения денежных средств, полученные соискателем премии, арбитражные премии или штрафы за инциденты с текущими платежами отмечены как *Доход от предоставления услуги*.

В синдикативных операциях страховые премии и премии за соучастие, пропорциональные доле конкретных размещенных доходов, отмечены как *Доход на конец синдикативного периода*, но при условии, что уровень эффективного интереса к вкладу в долю доходов, сохраненных в балансовой ведомости *Group*, был сопоставим с уровнем, применимым к другим членам данного синдиката. Договорные премии отмечены в *Доходе по завершению законного размещения активов*.

Подходный налог (IAS 12).

Исследования по нормам *IFRS* для отсроченного налога отличаются от французских стандартов по следующим пунктам:

- 1) Международные стандарты не позволяют делать скидки на текущую стоимость для отсроченных налоговых активов и для долговых обязательств. Французские правила это позволяют там, где была возможность определения точного платежного графика.
- 2) Все различия между текущей стоимостью каждого актива и долговым обязательством, зафиксированным в балансовой ведомости, а также их налоговая стоимость приведут к тому, что отсроченный налог, обусловивший данные различия, повлияет на будущие налоговые выплаты.
- 3) Активы отсроченного налога и долговых обязательств будут измерены в налоговых ставках, которые намечено применить к периоду, когда актив реализован или когда образовалось долговое обязательство, основанное на налоговых ставках, которые были установлены (или самостоятельно) вставлены в день подписания балансовой ведомости.

Примечание 3 - Принципы отчетности, применяемые в 2005 году.

Принципы отчетности, которые должны были применяться в 2005 году, включают в себя те же принципы, что были описаны в **Примечании 2**, а также резервы для финансовых долей и транзакций, подчиненные стандарту *IAS 32* и *39* о финансовых долях и *IFRS 4* о страховых контрактах, как они описаны в настоящем **Примечании**.

Как отмечалось в **Примечании 2**, для сравнительных цифр 2004 года финансовые доли и транзакции, сниженные согласно уровню IAS 32 и 39, а также IFRS 4, были подсчитаны согласно французским принципам отчетности, примененным *Group* в совокупности с положениями *Правил 99-07* и *2000-04* Французского Комитета по регулированию отчетности (*Comité de la Réglementation Comptable*), как это детализировано в **Примечании 1** для консолидированных финансовых отчетов 2004 года.

Для данных долей и транзакций эти принципы отчетности являются, в определенных аспектах, отличными от тех, которые будут использованы при подготовке консолидированных финансовых отчетов за 2005 и последующие годы с применением IAS 32, 39 и IFRS 4 в форме, утвержденной Европейским Сообществом. Основные отличия здесь следующие:

Финансовые доли (IAS 32 и 39).

Классификация и оценка портфеля ценных бумаг.

Классификация отчетности портфеля ценных бумаг *Group* модифицирована по IAS 39. Ценные бумаги, записанные преимущественно как торговые ценные бумаги, ценные бумаги краткосрочных инвестиций, ценные бумаги долгосрочных инвестиций, а также записанные как акции, предназначенные для портфельных инвестиций, инвестиции в неконсолидированных бенефициариев и филиалы, а также прочие долгосрочные инвестиции обыкновенными акциями будут классифицированы по следующим четырем категориям:

- 1) Финансовые активы по чистой стоимости через доход или убыток. Эти финансовые активы держат с торговыми целями; они будут измерены по своей чистой стоимости, и эта переоценка по чистой стоимости будет записана в статье доходов за данный период.
- 2) Удерживаемые для срочных вексельных инвестиций. Это производные финансовые активы с фиксированными и определяемыми платежами, а также с фиксированным сроком вексельного платежа, существующие, чтобы *Group* имела позитивное намерение и способность держать активы для срочных вексельных платежей. В противоположность французским стандартам отчетности, активы, удерживаемые для срочных вексельных платежей, не могут быть препятствием для капиталовложения в долю риска.
- 3) Пригодные для продажи финансовые активы являются производными финансовыми активами (не дериватами), удерживаемыми на неопределенный период и которые *Group* могла бы в любой момент распродать. Эти финансовые активы не могут быть квалифицированы по двум предыдущим категориям. Данные финансовые активы оценены по чистой стоимости через имущество акционеров и накопленному или заработанному доходу от этих активов, и они отмечены как выгода и убыток. Разница переоценок, за исключением данного дохода, отмечена в особом пункте *Имущества акционеров*. Кумулятивные прибыли или убытки, преимущественно отнесенные к этому особому пункту *Имущества акционеров*, будут отнесены к прибыли или убытку в случае передачи или нанесения активу повреждения. Убытки от повреждения не обратимы на инструментарий обыкновенных акций.
- 4) Категория удержания с торговой целью должна также включать в себя финансовые активы, записанные *Group* для их оценки по чистой стоимости как *Выгода и убыток* в сочетании с опционом чистой стоимости. По версии IAS 39, утвержденной Европейским Сообществом, использование опциона чистой стоимости ограничено по отношению к финансовым активам. Данное ограничение запланировано пересмотреть в процедуре поправок для IAS 39, инициированных IAS 13, которая уточнит условия применения опциона чистой стоимости для оценки финансовых активов и долговых обязательств.

Ссуды и дебиторские задолженности.

В противовес французским стандартам, ссуды и дебиторские задолженности с самого начала оценены по их чистой стоимости плюс стоимости транзакций. Впоследствии они будут оценены по амортизационной стоимости с использованием ставки эффективного капиталовложения, которое принимает в рассмотрение все договорные наличные потоки.

Дериваты и ограничения.

Согласно IAS 39, все дериваты в балансовой ведомости будут вычислены по чистой стоимости. Данные финансовые документы будут учтены как акты купли-продажи и в отчете о доходах впоследствии будут оценены по чистой стоимости, за исключением тех, которые обозначены как ограничительные, для которых ожидаемая эффективность ограничения относительно самого ограничительного финансового инструмента является адекватно документированной и опытно подтвержденной.

Дериваты, обозначенные как ограничительные инструменты, в отчете о доходе при ограничении чистой стоимости будут оценены по чистой стоимости симметрично ограничительным пунктам, которые также будут переоценены на предмет выгоды или убытка для определения прибыли или убытка ограничительного риска.

Прибыли или убытки от дериватов, обозначенных как ограничительные инструменты в *Предотвращении утечки наличных денег*, будут разобраны непосредственно в специальном пункте для имущества акционеров, и неэффективная часть прибыли или убытка от ограничительного инструмента будет распознана в отчете о доходе.

Европейские Правила № 2086/2004 утвердили IAS 39 вместе с вычеркиванием некоторых требований в целях облегчения работы:

- 1) использования подсчета ограничения чистой прибыли для макро-ограничительных дериватов, использовавшихся в *Asset & Liability Management* для ограничения фиксированных долей дефицита *Group* из-за колебаний уровня капитала (включая бессрочные вклады покупателя);
- 2) теста на эффективность, затребованного стандартом.

Соответственно, *Société Générale* решила подготовить свои консолидированные финансовые отчеты в соответствии с «усеченной» версией IAS 39.

Внедренные дериваты.

Внедренные дериваты – компонент гибридных долей. Согласно *IFRS*, в отличие от французских стандартов, установивших его, смешанный капитал не оценен в отчете о доходе по чистой стоимости, внедренный дериват должен быть отделен от своего основного предприятия, если его экономические характеристики и риски не являются тесно увязанными с экономическими характеристиками и рисками основного предприятия, и если он соответствует определению деривата.

Чистая стоимость.

При котировании финансовой доли на активном рынке, рыночная цена рассчитана как наилучшая оценка чистой стоимости, используемой при ее подсчете. Если она не является активным рынком, то чистая стоимость будет установлена с использованием оценочных моделей и технически неделимых соблюдаемых рыночных параметров. Если соблюдение данных пунктов не документировано, то *Доход*, ранее уже записанный непосредственно по французским стандартам на момент выпуска некоторых финансовых инструментов, будет отличаться.

Société Générale выбрала применение этих положений только по отношению к транзакциям, начавшимся после 25 октября 2002 года.

Допущения для кредитных рисков.

Критерии, которые надлежит использовать, согласно *IFRS*, для активов при наличии объективной очевидности того, что финансовый актив уменьшился из-за кредитного риска, схожи с критериями, применявшимися по французским правилам по отношению к доходам, получение которых сомнительно.

Однако сумма положений теперь будет определена на основе текущей стоимости будущих планируемых притоков наличных денег, уменьшенных на (основе) начального эффективного уровня процентной ставки финансового актива. Аллокации и оттоки резервов зафиксированы в бумагах *P & L* как *Стоимость риска*. Прогрессивное реверсирование дисконта предложено считать доходом от уменьшения займов и отмечено как *Доход от чистой выгоды*.

Более того, если очевидность ущерба коллективно оценена для налогообложения группы финансовых активов с учетом схожих характеристик кредитного риска, то неизбежный кредитный риск зафиксирован как *Коллективный резерв*, ожидающий идентификации убытков от ущерба, и записан в *Индивидуальные активы*. Часть резервов для рисков страны, документированных в отчетах, выполненных по французским стандартам, будет пересмотрена в свете требований *IFRS*.

Обязательства, отнесенные к сбережению ипотечных счетов (*epargne-logement*).

Если специфические обязательства, связанные с данными отрегулированными французскими нормативами сбережений предположительно произведут в будущем неблагоприятное воздействие на *Group*, то в балансовой ведомости данное положение будет отмечено в позиции *Долговых обязательств*. С целью налогообложения данной суммы, сберегательные счета со схожими сроками и условиями были сгруппированы, а затем коллективно согласованы. Положений, ранее вписанных на основании французских стандартов, в данном документе не существует.

Различие между долговыми обязательствами и обыкновенными акциями.

Изданные финансовые доли будут рассмотрены как финансовые долговые обязательства или доли имущества акционеров, ожидающие решения в срок действия договорного обязательства издателя акций по доставке наличных денег их держателю.

Согласно срокам IAS 32, использованным для анализа содержания этих норм, недатированные второстепенные ценные бумаги, выпущенные *Group*, могли бы рассматриваться как долговые. Однако предыдущие акции, выпущенные *Group*, могли рассматриваться как приравненные к обыкновенным акциям и компенсация, выплаченная акционерам, будет исчислена как их доля.

Собственные ценные бумаги.

Акции *Société Générale*, приобретенные *Group*, будут удержаны из консолидированных обыкновенных акций

акционеров, независимо от цели, с которой их удерживали. Относительная прибыль или убыток будут удалены из консолидированного *P & L*. Согласно французским стандартам, ценные акции, удерживавшиеся для торговых целей или купленные с намерением распределить их между служащими, в консолидированной финансовой ведомости оставались как *Активы*.

Страховые сделки (*IFRS 4*).

Классификация и оценка данных сделок.

Положения *IAS 39*, применимые к финансовым нормативам, подобным описанным выше, будут применяться по отношению к оценке сделок, которые не обесценились согласно рамочным параметрам, установленным *IFRS 4*.

Технические резервные фонды.

Существующие французские предписания по оценке технических резервных фондов сохранены в неизменном виде. Резерв Для Отсроченных Выгодных Акции (*The Provision for Deferred Profit-Sharing*) будет выверен на основании прав держателей страховых полисов на получение выгод от их вклада в убыточные бумаги, расцененные на основании переоценки их как финансовых активов по чистой стоимости. Более того, будет проведена налоговая проверка с целью выяснить, является ли сумма технических резервных фондов адекватной требованиям *IFRS 4* («Тест на адекватность налоговых обязательств»).

Примечание по премиальным выплатам служащим

согласно *IAS 4*.

(в миллионах евро на 31 декабря)

А. Схемы вкладов, предусматривающие выплаты служащим после их увольнения.

Определенные схемы вкладов ограничивают обязательства *Group* по взносам, выплаченным ею в рамках данной схемы, однако не переводят *Group* на особый уровень будущих выплат вознаграждений.

Основные схемы вкладов, предусмотренных для служащих *Group*, применяются во Франции. Они включают в себя Государственные пенсионные планы и прочие национальные пенсионные схемы, такие как *ARCCO* и *AGIRC*.

В. Конкретные схемы выплат вознаграждений после увольнения и прочих долгосрочных выплат.

В1. Согласование активов и долговых обязательств, зафиксированных в балансовой ведомости.

2004

	«пост-увольнительные» вознаграждения		Прочие долгосроч ные вознаграж дения	Итого
	Пенсион ные схемы	Прочие		
Удержанные валовые выплаты	2.026	153	338	2.517
Удержанные плановые активы	(1.537)	0	(47)	(1.584)
Дефицит в данном плане (Чистый баланс)	489	153	291	933
Ликвидация дефицита данного плана				
Текущая стоимость определенных для премиальных выплат облигаций	1.854	0	72	1.926
Чистая стоимость плановых активов	(1.757)	0	(47)	(1.804)
Дефицит по страхованию (чистый баланс)	97	0	266	664
Настоящая стоимость нефундированных облигаций	242	156	266	664
Прочие пункты, признанные в балансовой ведомости				

Непризнанные пункты				
Непризнанная После-Сервисная стоимость	40	0	0	40
Непризнанные Чистые Актуарные (Прибыль) / Убыток	30	3	0	33
Отдельные активы	(5)	0	0	(5)
Плановые активы, претерпевшие воздействие изменения Потолка Активов	(215)	-	-	(215)
Непризнанные пункты	D (150)	3	-	(147)
Дефицит в данном плане (Чистый баланс)	A+B+C-D 489	153	291	933

Примечания.

1. Касаясь пенсионных и прочих «после-увольнительных» схем, актуарных прибылей и убытков, превышающих сумму в 10% от наибольших определенных наградных облигаций или фондированных активов, отметим, что они являются амортизированными по результатам оценки оставшегося срока работы служащих, участвующих в схеме согласно норме IAS 19. В открытой балансовой ведомости за 2004 год все актуарные прибыли и убытки были вписаны непосредственно в долю акционеров в соответствии с нормой IFRS 1.
2. Пенсионные планы включают в себя пенсионные вознаграждения как выплаты пожизненной ренты и выплаты ввиду завершения служебной карьеры. Пенсионные вознаграждения пожизненной ренты выплачены дополнительно к выплатам по государственным пенсионным схемам, существующим в 31 стране мира. 10 пенсионных схем, существующих во Франции, Соединенном Королевстве, Германии, Соединенных Штатах и Швейцарии воспроизводят 86% общих долговых обязательств по данным пенсионным схемам.

Прочие «после-увольнительные» схемы вознаграждений – здравоохранительные схемы. Эти 10 схем существуют в 7 странах, вместе с Францией представляющих 90% общих долговых обязательств.

Прочие долгосрочные вознаграждения служащим включают в себя отсроченные бонусы, времясберегающие счета и премиальные за выслугу лет. Существует 84 схемы, применяющиеся в 24 странах. 60% общих долговых обязательств приходится на долю Франции.

3. Настоящие стоимости определенных наградных облигаций были оценены независимыми компетентными актуариями.
4. Информация, касающаяся активов схемы.
Анализ чистой стоимости активов схемы следующий: 43% - бонды, 42% - акции, 9% -монетарные доли, 6% - прочие.

Для пенсионных схем с чистым доходом по активам схемы, в дополнение к определенным премиальным облигациям, совокупность активов схемы составляет 245 миллионов евро, включая 216 миллионов непризнанных активов.

Отдельные активы (3 схемы вознаграждения) – страховые контракты с соответствующими компаниями *Group*, покрывающие «пост-увольнительные» выплаты.

B2. Согласование признанных расходов в отчете о прибылях и убытках

2004

	«Пост-увольнительные вознаграждения»			
	Пенсионные Схемы	Прочие	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого

Стоимость Текущей Службы				
включая Социальные Расходы	51	3	77	131
Вклады служащих	(2)	0	0	(2)
Стоимость Доли капитала	94	7	6	107
Ожидавшийся Возврат в Плановые Активы	(80)	0	(3)	(83)
Ожидавшийся Возврат в Отдельные Активы	(0)	0	0	0
Амортизация Стоимости Истекшей Службы	3	0	0	3
Урезание выплат	0	0	0	(0)
Трансферты от непризнанных активов	0	0	0	0
Амортизация Убытков (Прибылей)	0	0	4	4
Общие расходы	66	10	84	160

Фактический возврат в активы схемы и в отдельные активы составил, в миллионах евро:
2004

Активы схемы	112	0	4	116
Отдельные активы	0	0	0	0

В3. Сдвиги в настоящей стоимости определенных наградных облигаций в балансовой ведомости.

2004

	«Пост-увольнительные» вознаграждения			
	Пенсионные схемы	Прочие	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
На 1 января	456	151	236	843
Корректировки зарубежного обмена	(3)	(0)	(4)	(7)
Суммы, отраженные в отчете о доходе	65	10	85	160
Вклады служащего в активы схемы	(40)	-	(4)	(44)
Нефундированные выплаты вознаграждения	(18)	(8)	(22)	(48)
Изменения в уровне консолидации	29	-	-	29
Трансферы и прочее	-	-	-	-
На 31 декабря	489	153	291	933

В4. Основные актуарные присвоения.

2004

Уровень дисконта	
Европа	2.25% - 5.43%
Американский континент	2.55% - 6.07%
Азия – Океания	0.78% - 5.40%
Ожидаемый возврат в активы схемы (активы схемы и отдельные активы)	
Европа	2.84% - 7.40%
Американский континент	6.50% - 6.50%
Азия – Океания	1.25% - 1.25%
Будущий рост жалованья	
Европа	0.5% - 3.46%
Американский континент	2% - 2%
Азия – Океания	1% - 4%
Уровень роста расходов на здравоохранение	
Европа	4.55% - 10%
Американский континент	NA
Азия – Океания	0.8% - 2.3%
Средние и оставшиеся годы работы служащих	
Европа	2.6 – 21.6
Американский континент	9.6 – 21.5
Азия – Океания	5.2 – 19.7

1. Различные значения ставки дисконтирования в одном диапазоне обусловлены продолжительностью срока действия плана выплат по окончании трудовой деятельности и различными уровнями процентных ставок, действующими в одном географическом регионе, например, в Европе и Азии.
2. Диапазон значений предполагаемого дохода от использования активов плана обусловлен текущей структурой активов плана.
3. Средняя продолжительность оставшегося срока до окончания трудовой деятельности рассчитывается с учетом допущений, касающихся текучки кадров.

В5. Анализ чувствительности «пост-увольнительных» вознаграждений на изменения в основных актуарных рисках.

Измеренный элемент процентного отношения	Пенсионные схемы	«Пост-увольнительные схемы»	Прочие схемы
Изменение в +1% в уровне скидок			
Влияние на настоящую стоимость обязательств на 31 декабря	-11%	-15%	-3%
Влияние на чистые итоговые расходы схем	-6%	-8%	-37%
Изменение в +1% в ожидавшихся возвратах в активы схемы			
Влияние на активы схемы на 31 декабря	1%	1%	1%
Влияние на чистые итоговые расходы по сх	-11%	NA	0%

Изменение в +1% в Будущем росте жалова			
Влияние настоящей стоимости обязательств на 31 декабря	6%	NA	2%
Влияние на чистые итоговые расходы по сх	14%	NA	39%
Изменение в 1% в росте стоимости расходов на Здравоохранение			
Влияние настоящей стоимости обязательств на 31 декабря		13%	
Влияние на чистые итоговые расходы по сх		13%	

Примечание по выплатам, основанным на акциях (IAS 5).

(в миллионах евро на 31 декабря)

1. Расходы, зафиксированные в отчете о доходе.

В миллионах евро

2004

	Схемы выплат наличными	Схемы выплат акциями	Итого
Чистые издержки от схем приобретения капитала		7.3	7.3
Чистые издержки от схем фондовых опционов	-7.0	35.4	28.4

Вышеназванные издержки, относящиеся к схемам фондовых опционов, отмечены как *Имущество акционеров на 7 ноября 2002 г.*

2. Основные характеристики схем фондовых опционов служащих *Société Générale*.

- 2.1. Схемы фондовых опционов для служащих Group, выплачиваемых закрепленными акциями, за год, окончившийся 31 декабря 2004 г., кратко описаны ниже:

Эмитент	<i>Société Générale</i>	<i>Société Générale</i>	<i>Société Générale</i>
Год выплаты гранта	2002	2003	2004
Тип схемы (плана)	фондовые опционы	фондовые опционы	фондовые опционы
Соглашение между акционерами	05/13/97	04/23/02	04/23/02
Решение Совета Директоров	01/16/02	04/22/03	01/14/04
Количество выплаченных фондовых опционов	3.543.977	3.891.579	3.788.300
Срок использования выплаченных опционов	7 лет	7 лет	7 лет
Форма выплаты	Акции <i>Group</i>	Акции <i>Group</i>	Акции <i>Group</i>
Узаконенный период	01/16/02 – 01/16/05	04/22/03 – 04/22/06	01/14/04 – 01/14/07
Условия использования	нет	нет	нет
Выходное пособие вне <i>Group</i>	отсутствует	отсутствует	отсутствует
Излишек	отсутствует	отсутствует	отсутствует

Отставка	поддерживается	поддерживается	поддерживается
Смерть	подд. в теч. 6 мес.	подд. в теч. 6 мес.	подд. в теч. 6 мес.
Цена акции на день выплаты пособия (в евро)	62.50	52.00	70.10
Грантовая цена (в евро)			
(средняя из 20 предыдущих рыночных цен)	62.50	52.00	70.00
Не выплаченные опционы	0	0	0
Использованные опционы	180	0	0
Конфискованные опционы	273.127	80.396	20.000
Непогашенные опционы на 31 декабря 2004	3.270.670	3.811.183	3.768.300
Число акций, зарезервированных на 31 декабря 2004 года	3.270.670	3.811.183	3.768.300
Цена акции из числа зарезервированных акций	64.11	52	51.17
Итоговая стоимость зарезервированных акций (в миллионах евро)	210	196	193
Первая авторизованная дата продажи данных акций	01/16/06	04/22/07	01/14/08
Задержка для продажи после узаконенного периода	1 год	1 год	1 год
Чистая стоимость (% от цены за акцию на момент выплаты пособия)	28%	25%	21%
Метод оценки, использованный для определения чистой стоимости	биномиальная м-л	биномиальная модель	биномиальная модель

2.2. Статистика по схемам фондовых опционов *Société Générale*.

Основные цифры для схем фондовых опционов *Société Générale*, предназначенных для служащих *Group*.

	Опционы, Выплаченные в 2002 Году	Опционы, выплаченные в 2003 году	Опционы, выплаченные в 2004 году	Средневзвешенное остаточное время работы по контракту	Средневзвешенная чистая стоимость на день выплаты	Средневзвешенная Цена акции На дату использования	Диапазон применения цен
Непогашенные опционы на 1/1/2004	3.341.558	3.882.735	0				
Опционы, выплаченные в течение года	0	0	3.788.300				
Опционы, конфискованные							

ные в течение года	70.708	71.552	20.000				
Опционы, Исползованные в течение года	180	0	0	61 месяц		74.55	62.5
Опционы, Утратившие Силу в течение Года	0	0	0				
Непогашенные опционы на 12/31/2004	3.270.670	3.811.183	3.768.300	0	15.05		
Используемые Опционы на 12/31/2004	0	1.500	0	0			

Примечания.

1. Биномиальная модель предоставляет собой более детальную модель воспроизведения ожидаемого использования опционов их владельцами и условий выполнения условий обладания ими. Она инкорпорирует прогнозы, основанные на соблюдении режима поведения держателей опционов и выполнения условий их работы.
2. Основные прогнозы использованы для оценки схем фондовых опционов *Société Générale* следующим образом:

	2002	2003	2004
Уровень доли, свободной от риска	4.8%	3.5%	3.8%
Неявная изменчивость акции	28%	34%	25%
Штрафной тариф	0%	0%	0%
Ожидаемый дивиденд (выплата)	4.0%	4.7%	4.0%
Ожидаемый период использования	5 лет	5 лет	5 лет

Использованная неявная изменчивость – неявная изменчивость пятилетних долевых опционов *Société Générale*, обмененных *ОТС*.

Коэффициент выплаты дивидендов, указанный выше, является средним из сметных годовых дивидендов.

3. Прочие схемы фондовых опционов – *TCW Company*.

3.1. Основные характеристики схем фондовых опционов, причитающихся служащим *TCW Group* за период, заканчивающийся 31 декабря 2004 года.

Эмитент	<i>TCW</i>	<i>TCW</i>	<i>TCW</i>
Год гранта	2001	2002	2003
Тип схемы	Фондовый опцион	Фондовый оцион	Фондовый опцион
Соглашение акционеров	07/07/01	07/07/01	

Решение Совета директоров	07/07/01	01/01/02–07/16/02	07/07/01 02/19/03–03/31/03–
Количество выплаченных фондовых опционов	1.343	1.418	06/27/03
Срок использования выплаченных опционов	10 лет	10 лет	1,269
Выплата	Акции S.G. Group	Акции S.G. Group	10 лет
Узаконенный период	07/07/2001 – 07/07/2003	01/01/2003–07/15/20	Акции S.G. Group 02/18/2005– 06/26/2009
Условия выполнения	нет	нет	нет
Выходное пособие	нет	нет	нет
Сокращение штатов	не учит.	не учит.	нет
Отставка	не учит.	не учит.	не учит.
Смерть	Действие частично сохраняется с ускоренным наделением правам	Действие частично сохраняется с ускоренным наделением правам	Действие частично сохраняется с ускоренным наделением правам
Цена акции на момент выплаты	22.225.01	18,138.39	15,503.90
Дисконт	3.932.53	2,686.94	2,296.56
Цена использования (в евро)	18.932.53	15,451.45	13,207.34
Не выплаченные опционы			
Использованные опционы	0	0	0
Конфискованные опционы	0	0	224
Непогашенные опционы	1.343	1,418	1,045
Число акций, зарезервированных на 31 декабря 2004 г.			
Цена акции из числа Зарезервированных акций	0.00	0.00	
Итоговая стоимость зарезервированных акций (в миллионах евро)			
Первая дата, авторизованная для продажи	08/07/03	02/01/03	03/18/05
Отсрочка с целью продажи по истечении узаконенного периода	нет	Нет	Нет
Чистая стоимость (% от цены акций на момент выплаты)	42%	56%	51%
Метод оценки, использованный для опреде. чистой стоимости	black & scholes	black & scholes	black & scholes

3.2. Статистика по схемам фондовых опционов компании TCSW.

Схемы фондовых опционов, выплаченных служащим TCSW в течение периода, закончившегося 31 декабря 2004 года, имеют следующие характеристики:

	Опционы,	Опционы,	Опционы,	Средневз-	Средневз-	Средневз-	Диапазон
--	----------	----------	----------	-----------	-----------	-----------	----------

	Выплачен- ные в 2002 Году	выплачен- ные в 2003 году	Выплачен- ные в 2004 году	вешенный оставшийс страховой срок д-я	вешенная чистая сто- имость на день вып- латы	вешенная цена акции на дату использо- вания	применени цен
Непогашенны опционы на 1/1/2004	1.343	1.418	1.045				
Опционы, выплаченные за период	0	0	0				
Опционы, конфискован- ные за период	0	0	0				
Опционы, использован- ные за период	0	0	0			NA	NA
Опционы, утратившие силу за период	0	0	0				
Непогашенны опционы на 12/31/2004	1.343	1.418	1.045	60 месяцев	6.145		
Используемы опционы на 12/31/2004	1.254	328	0				

Примечания.

1. Основные прогнозы, использованные для оценки схем фондовых опционов компании TWC ниже следующие:

Уровень доли, свободной от риска	4%
Неявная изменчивость акции	39%
Штрафной тариф	0
Ожидаемый дивиденд (выплата)	0
Ожидаемый процент использования	0

2. Прогнозируемая изменчивость была оценена с использованием исторической сметы компаний, каталогизированных в США и принадлежащих одному и тому же сегменту рынка, но с разными сроками необходимых платежей.

Чистая стоимость отражает будущие роли компании.

4. Информация по прочим схемам.

4.1. Дисконтная атрибуция акций Société Générale.

В 2004 году *Société Générale* осуществила раздачу служащим *Group* 5.522.573 акций с максимальной скидкой в 20% в качестве части своей политики акционирования сотрудников. (NB: В определенных странах, особенно в Соединенных Штатах, данная скидка составляет менее 20%).

Group зафиксировала расходы на эти акции в размере 7,3 миллионов евро, принимая в расчет ограниченный пятью годами период обладания ими. Согласно коммюнике Национального Счетного Совета, датированного 21 декабря 2004 года, стоимость ограниченного периода обладания этими акциями рассчитана исходя из стоимости стратегии, включающей в себя последующую продажу подписных акций, а также продажу за наличную стоимость эквивалентного количества акций *Société Générale*, фундированных с использованием займа, на рынке.

4.2. Схемы опционов, выплаченных в виде акций не включенными в список компаниями.

Ряд компаний, входящих в *Group*, выплатил опционы акциями своим служащим и менеджерам высшего звена. Данные схемы основаны на наличных деньгах. Время использования выплаченных опционов составляет, в основном, 6 лет, и последний опцион будет использован не позднее 2008 года.

Когда акции выставлялись на продажу, они, главным образом, покупались другим бенефициарием *Group*, согласно основной политике управления обыкновенными акциями, осуществляемой *Société Générale Group*.

Сумма общих долговых обязательств, зафиксированных на основании данных схем, составляет 14,5 миллионов евро. Связанное влияние установления данных опционов на цифры отчета о доходе за 2004 год - чистый доход в 7 миллионов евро, полученный из разницы между используемой ценой и стоимостью акций, подлежащих передаче, на сумму в 14,5 миллионов евро.

4.3. Схемы опционов, выплаченных акциями, на *Boursorama*.

В июне 2004 года *Boursorama* реализовала схему выплаченного акциями опциона для своих служащих, который осуществлялся в акциях *Boursorama*. Было выплачено 1.419.354 опциона со сроком использования в 10 лет. Переходный период составил 3 года, он последовал за ограниченным периодом обладания опционами длиной в 1 год. Общая стоимость данной схемы была оценена в 3,5 миллионов евро, и на 2004 год были зафиксированы связанные затраты в 582,00 евро. Данная стоимость была исчислена с использованием модели *Black & Scholes*.

5. Поправки к существующим схемам: в течение 2004 года модифицированных схем не существовало.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ ДОКЛАД НАЗНАЧЕННЫХ АУДИТОРОВ О ПОДТВЕРЖДЕННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТАХ IFRS ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004.

[Это перевод с] вольного перевода на английский оригинала доклада Уставных Аудиторов о подтвержденных консолидированных финансовых отчетах, подписанных и опубликованных на французском языке и предназначенных исключительно для удобства англоязычных читателей.

Акционерам *Société Générale*.

По вашему запросу и исходя из нашей компетентности как Уставных Аудиторов (Statutory Auditors of *Société Générale SA*), мы провели аудит сопровождения консолидированных финансовых отчетов за год, закончившийся 31 декабря 2004 г., которые были подтверждены ("Подтвержденные консолидированные финансовые отчеты") в соответствии со Стандартами Международной Финансовой отчетности ("*IFRS*"), принятыми Европейским Союзом.

Данные подтвержденные консолидированные финансовые отчеты являются ответственностью Совета Директоров. Они были подготовлены как часть перехода компании на стандарты *IFRS* как одобренные Европейским Союзом в отношении подготовки консолидированных финансовых отчетов 2005 года. Эти подтвержденные консолидированные финансовые отчеты основаны на консолидированных финансовых отчетах ("Консолидированные финансовые отчеты") за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, подготовленных в соответствии с правилами отчетности и принципами, применимыми во Франции, аудит которых мы провели в соответствии с Французскими профессиональными стандартами. Основываясь на своем аудите, мы опубликовали окончательное мнение о данных консолидированных финансовых положениях. Наша ответственность состоит в том, чтобы выразить основанную на аудите точку зрения на данные подтвержденные консолидированные финансовые отчеты.

В нашем аудите мы руководствовались профессиональными стандартами, применяемыми во Франции. Эти стандарты требуют, чтобы мы планировали и осуществляли аудит ради достижения обоснованной уверенности в том, что подтвержденные консолидированные финансовые отчеты свободны от ложных фактических данных. Аудит включает в себя рассмотрение на тестовой основе верности базовых сумм и их расшифровок в пересмотренных консолидированных финансовых отчетах. Аудит также включает в себя учет использованных принципов отчетности и существенных калькуляций, произведенных менеджментом с целью подготовки подтвержденных консолидированных финансовых отчетов, равно как и оценку всеобъемлющей презентации подтвержденных консолидированных финансовых отчетов. Мы верим, что наш аудит подводит под наше мнение приемлемое обоснование.

По нашему мнению, подтвержденные консолидированные финансовые отчеты были подготовлены, во всех фактических отношениях, в соответствии с основой, установленной в **Примечаниях**, описывающих, каким образом применялись *IFRS* 1 и прочие Международные финансовые и отчетные стандарты, как использующиеся в Европейском Союзе, включая предположения, сделанные менеджментом относительно стандартов и интерпретаций, от которых ожидается эффективность, и установок, которые, как ожидается, будут одобрены для подготовки первого полного комплекта консолидированных финансовых отчетов в соответствии с нормами *IFRS* как используемыми в Европейском Союзе.

Не квалифицируя наше мнение, мы обращаем ваше внимание на **Примечание 1** - "Первое время применения *IFRS*" - которое разъясняет, что консолидированные финансовые отчеты были подготовлены на основе существующих стандартов и интерпретаций, существующих на 1 января 2005 года, и почему существует возможность того, что сопровождение подтвержденных консолидированных финансовых отчетов может потребовать корректировки прежде, чем они будут включены в качестве сравнительной информации в консолидированные финансовые отчеты за год, оканчивающийся 31 декабря 2005 года, когда компания приготовит свой первый блок консолидированных финансовых отчетов согласно нормам *IFRS* как принятым в Европейском Союзе.

Более того, поскольку подтвержденные консолидированные финансовые отчеты за год, закончившийся 31 декабря 2004 года были подготовлены как часть перехода компании на нормативы *IFRS* как одобренные Европейским Союзом в отношении подготовки консолидированных финансовых отчетов 2005 года, они не включают в себя как сравнительную информацию, относящуюся к 2003 году, так и все объяснительные примечания, востребованные нормами *IFRS* как принятыми в Европейском Союзе, следуя которым необходимо подготовить, согласно этим стандартам, беспристрастный взгляд на активы, долговые обязательства, финансовое положение и результаты деятельности консолидированной группы компаний.

Neuilly-sur-Seine и Courbevoie, 10 марта 2005 года.

Уставные Аудиторы (The Statutory Auditors)

DELOITTE & ASSOCIES

ERNST & YOUNG Audit

Jose-Luis Garcia

Christian Mouillon

Приложение №13

Бухгалтерская отчетность «Сосьете Женераль»Акционерное
общество (Société Générale S.A.) по МСФО за 2005 год

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

АКТИВЫ

(млн. евро)
МФСО (IAS) 32-39 IFRS 4 (1)

IFRS (1)

IFRS исключая

		Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005		Декабрь 31, 2004	Январь 1, 2004
Денежные средства, предназначенные к выплате центральными банками	Примечание 6	6,186	5,204	Денежные средства, предназначенные к выплате центральными банками	5,206	6,755
Финансовые средства, рассчитанные по сходной цене исходя из прибыли или убытков	Примечание 7	412,216	283,506	Портфель ценных бумаг	217,285	193,357
Хеджированные производные	Примечание 8	3,742	2,817			
Финансовые средства свободные к продаже	Примечание 9	73,559	67,566			
Не оборотные средства, удержанные на продажу		38	-			
Средства в других банках	Примечание 10	53,451	53,337	Средства в других банках	66,117	60,283
Кредиты клиентам	Примечание 11	227,195	198,891	Кредиты клиентам	208,184	191,929
Лизинговое финансирование и аналогичные соглашения	Примечание 12	22,363	20,633	Лизинговое финансирование и аналогичные соглашения	20,589	17,812
Разница в ревальвации портфелей, хеджированных против риска потерь, вызванных уменьшением стоимости ценных бумаг в результате снижения процентных ставок		187	318			
Финансовые средства, удержанные до наступления срока платежа	Примечание 13	1,940	2,230			
Налоговые средства	Примечание 14	1,601	1,396	Налоговые средства	1,374	1,514
Другие средства	Примечание 15	31,054	30,804	Другие средства	70,809	56,800
Инвестиции в дочерние компании и филиалы, учтенные при помощи метода долевого участия		191	278	Инвестиции в дочерние компании и филиалы, учтенные при помощи метода долевого участия	348	562
Материальные и нематериальные основные средства	Примечание 16	10,459	8,970	Материальные и нематериальные основные средства	9,110	8,445
Стоимость компании	Примечание 17	4,235	2,871	Стоимость компании	2,333	2,187
Итого		848,417	678,821	Итого	601,355	539,644

(1) Группа решила воспользоваться преимуществом опции, действующей под стандартом IFRS 1, с тем, чтобы не пересматривать начальный бухгалтерский баланс от 01.01.2004 в соответствии со стандартами МФСО (IAS) 32, МФСО (IAS) 39 и IFRS 4 (принятыми Европейским Союзом), а впервые применить эти три стандарта 01.01.2005 года. В результате, для сравнительных данных 2004 года, финансовые инструменты и сделки, действующие под стандартами МФСО (IAS) 32, МФСО (IAS) 39 и IFRS 4, были представлены под эгидой Французских принципов бухгалтерского учета, учрежденных Группой, и в соответствии с Положениями CRC 1999-07 и 2000-04. В извещении 2 подчеркивается влияние первоначального принятия стандарта IFRS, принятого Европейским Союзом.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(млн. евро)
МФСО (IAS) 32-39 IFRS 4 (1)

IFRS (1)

IFRS исключая

		Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005		Декабрь 31, 2004	Январь 1, 2004
Денежные средства предназначенные к выплате центральным банкам		2,777	1,504	Денежные средства предназначенные к выплате центральным банкам	1,505	2,827
Финансовая задолженность, рассчитанная по сходной цене исходя из прибыли и убытков	Примечание 7	286,782	213,352			
Хеджированные производные	Примечание 8	2,153	3,416			

Банковская задолженность	Примечание 18	113,207	79,759	Предназначенная к выплате банкам	92,380	83,620
Клиентские депозиты	Примечание 19	222,544	192,863	Клиентские депозиты	213,433	196,090
Секьюритизированная задолженность, подлежащая выплате	Примечание 20	84,325	68,830	Секьюритизированная задолженность, подлежащая выплате	97,730	82,917
Разница в ревальвации портфелей, хеджированных против риска потерь, вызванных уменьшением стоимости ценных бумаг в результате снижения процентных ставок		797	713			
Налоговая задолженность	Примечание 14	1,666	1,074*	Налоговая задолженность	2,331*	2,423*
Другая задолженность	Примечание 21	33,010	30,206	Другая задолженность	109,563	96,295
Страховые резервы страховых компаний	Примечание 31	57,828	49,181*	Страховые резервы страховых компаний	47,065*	41,360*
Ассигнования	Примечание 23	3,037	2,941	Ассигнования	2,854	2,509
Субординированные долговые обязательства	Примечание 25	12,571	12,599	Субординированные долговые обязательства	11,930	10,945
				Привилегированные акции	2,049	2,120
Общая сумма задолженности		820,697	656,438	Общая сумма задолженности	580,840	521,106
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ				АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал, акции Группы				Акционерный капитал, акции Группы		
Обыкновенная акция		543	556	Обыкновенная акция	556	548
Обязательства по акциям и объединенным резервам		3,359	2,478*	Обязательства по акциям и объединенным резервам	2,713*	3,061
Нераспределенная прибыль		13,484	10,954*	Нераспределенная прибыль	11,874*	12,994*
Чистая прибыль		4,446	3,281*	Чистая прибыль	3,281*	-
Под-итог		21,832	17,269			
Нереализованные или отсроченные доходы с капитала или убытков		1,718	1,261			
Под-итог акционерного капитала, акций Группы		23,550	18,530	Под-итог акционерного капитала, акций Группы	18,424	16,603
Доля участия дочерних компаний		4,170	3,853	Доля участия дочерних компаний	2,091	1,935
Общий итог по акционерному капиталу		27,720	22,383	Общий итог по акционерному капиталу	20,515	18,538
Итого		848,417	678,821	Итого	601,355	539,644

* Скорректированные суммы в отношении начального бухгалтерского баланса, опубликованного 01.01.2005.

(1) Группа решила воспользоваться преимуществом опции, действующей под стандартом IFRS 1, с тем, чтобы не пересматривать начальный бухгалтерский баланс от 01.01.2004 в соответствии со стандартами МФСО (IAS) 32, МФСО (IAS) 39 и IFRS 4 (принятыми Европейским Союзом), а впервые применить эти три стандарта 01.01.2005 года. В результате, для сравнительных данных 2004 года, финансовые инструменты и сделки, действующие под стандартами МФСО (IAS) 32, МФСО (IAS) 39 и IFRS 4, были представлены под эгидой Французских принципов бухгалтерского учета, учрежденных Группой, и в соответствии с Положениями CRC 1999-07 и 2000-04. В извещении 2 подчеркивается влияние первоначального принятия стандарта IFRS, принятого Европейским Союзом.

IFRS
 исключая
 МФСО (IAS) 32-39 IFRS 4

(млн. евро)		IFRS	
		Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004
Доход в виде процента или аналогичный доход	Примечание 32	21,107	21,835
Затраты на выплату процентов или аналогичные затраты	Примечание 32	(16,656)	(15,704)*
Доход от дивидендов		256	396
Выплаченные дивиденды по привилегированным акциям		-	(144)
Комиссионные (доход)	Примечание 33	7,983	7,106
Комиссионные (затраты)	Примечание 33	(1,907)	(1,831)
Чистая прибыль или убытки по финансовым сделкам (операциям)		7,497	4,222
чистая прибыль или убытки по финансовым сделкам, рассчитанная по сходной цене исходя из прибыли и убытков	Примечание 34	7,025	-
чистая прибыль или убытки по имеющимся для продажи финансовым средствам	Примечание 35	472	-
Доход от другой деятельности	Примечание 36	15,019	14,499

Затраты от другой деятельности	Примечание 36	(14,129)	(13,989)
Чистый банковский доход		19,170	16,390
Расходы на персонал	Примечание 37	(7,469)	(6,743)
Другие текущие расходы		(3,990)	(3,651)
Амортизация, обесценивание, уменьшение материальных и нематериальных основных средств		(697)	(668)
Валовая выручка от продажи		7,014	5,328
Стоимость риска	Примечание 39	(448)	(568)
Производственная прибыль		6,566	4,760
Чистый доход, полученный от компаний, учтенных при помощи метода долевого участия		19	40
Чистый доход/затраты, полученный от других средств		158	195
Уменьшенные потери по стоимости компании		(23)	4
Прибыль до уплаты налогов		6,720	4,999
Подходный налог	Примечание 40	(1,795)	(1,376)*
Консолидированный чистый доход		4,925	3,623
Доля участия дочерних компаний		(479)	(342)
Чистый доход, акции Группы		4,446	3,281
Прибыль с каждой акции	Примечание 41	10.88	8.04
Пониженная прибыль с каждой акции	Примечание 41	10.79	7.96

* Скорректированные суммы в отношении отчета о прибыли, опубликованного 31.12.2004.

ИЗМЕНЕНИЯ В АКЦИОНЕРНОМ КАПИТАЛЕ

(млн. евро)	Капитал и связанные с ним фонды			Консолидированные фонды	Нереализованные или отложенные прибыли или убытки от капитала							
	Обыкновенные акции	Долевые инструменты и связанные с ними фонды	Исключение собственных акций, выкупленных у акционеров	Нераспределенная прибыль	Изменение в справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	Изменение в справедливой стоимости производных инструментов хеджирования	Налоговое воздействие	Акционерный капитал, доля Группы	Доля миноритариев (5)	Нереализованные или отложенные прибыли или убытки от капитала, доля меньшинства	Акционерный капитал, доля миноритариев	Итого консолидированные собственные средства акционеров
Акционерный капитал на 1 января 2004 г. (за исключением МСФО (IAS) 32, 39 и МСФО (IFRS) 4)	548	4,200	(1,139)	12,994*				16,603	1,935		1,935	18,538
Увеличение обыкновенных акций	8	350						358				358
Исключение собственных акций, выкупленных у акционеров			(739)	30				(709)				(709)
Эмиссия привилегированных акций												
Долевой компонент планов выплат на основе акций												
Дивиденды за 2004 г. уплаченные				(1,031)				(1,031)	(190)		(190)	(1,221)
Промежуточный итог изменений, привязанный к отношениям с акционерами	556	4,550	(1,878)	11,993				15,221	1,745		1,745	16,966
Изменение стоимости основных средств, оказывающее воздействие на собственный капитал												
Изменение стоимости основных средств, признанное в отчете о прибылях и убытках												
Чистый доход за 2004 г.				3,281*				3,281	342		342	3,622
Промежуточный итог	556	4,550	(1,878)	15,274				18,502	2,087		2,087	20,589
Эффект от приобретений и выбытий на долю меньшинства									(14)		(14)	(14)
Изменение в учетной политике												
Изменение в собственном капитале ассоциированных компаний и совместных предприятий, учтенных по методу долевого участия												
Разница от пересчета валют и другие изменения		41		(119)				(78)	18		18	(60)
Акционерный капитал на 31 декабря 2004 г. (за	556	4,591	(1,878)	15,155				18,424	2,091		2,091	20,515

(млн. евро)	Капитал и связанные с ним фонды			Консоли дированные фонды	Нереализованные или отложенные прибыли или убытки от капитала							
	Обыкно- венн ые акци и	Долевы е инстру- менты и связан- ные с ними фонды	Исклю- чение собстве- н-ных акций, выкуп- ленных у акционе- ров	Нерасп- реде- ленная прибыль	Измене- ние в справед- ливой стои-м ости активов, имею- щихся в наличии для продажи	Измене- ние в справед- ливой стоимос- ти произ- водных инстру- ментов хеджи- рования	Нало- говое воздей- ствие	Акцион- ерный капитал , доля Группы	Доля минори- тариев (5)	Нереали- зованные или отло- женные прибыли или убытки от капи-тала, доля меньши- нства	Акцион- ерный капитал , доля минори- тариев	Итого консоли- - дирова- н-ные собстве- н-ные средств а акцио- неров
исключением МСФО (IAS) 32, 39 и МСФО (IFRS) 4)												
Воздействия от перехода к МСФО (см. Прим. 2, § 3)			(235)	(920)	1,374	112	(225)	106	1,737	25	1,762	1,868
Акционерный капитал на 1 января 2005 г. (за исключением МСФО (IAS) 32, 39 и МСФО (IFRS) 4)	556	4,591	(2,113)	14,235*	1,374	112	(225)	18,530	3,828	25	3,853	22,383
Увеличение обыкновенных акций ⁽¹⁾	(13)	(886)						(899)				(899)
Исключение собственных акций, выкупленных у акционеров ⁽²⁾			678	1				679				679
Эмиссия долевых инструментов ⁽³⁾		1000		14				1,014				1,014
Долевой компонент планов выплат на основе акций ⁽⁴⁾		89						89				89
Дивиденды за 2005 г. уплаченные				(1,359)				(1,359)	(284)		(284)	(1,643)
Промежуточный итог изменений, привязанный к отношениям с акционерами	(13)	203	678	(1,344)	0	0	0	(477)	(284)	0	(284)	(761)
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, оказывающее воздействие на собственный капитал					700	(45)	(47)	608		17	17	624
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, признанное в доходе					(158)	0	7	(151)		(9)	(9)	(160)
Чистый доход за 2005 г.				4,446				4,446	479		479	4,925
Промежуточный итог	0	0	0	4,446	542	(45)	(40)	4,903	479 (84)	8	487 (84)	5,390 (84)
Эффект от приобретений и выбытий на долю меньшинства ⁽⁶⁾												
Изменение в методах учета												
Изменение в собственном капитале ассоциированных компаний и совместных предприятий, учтенных по методу долевого участия												
Разница от пересчета валют и другие изменения ⁽⁷⁾				593				593	198		198	791
Промежуточный итог	0	0	0	593	0	0	0	593	114	0	114	707
Акционерный капитал на 31 декабря 2005 г. (за исключением МСФО (IAS) 32, 39 и МСФО (IFRS) 4)	543	4,794	(1,435)	17,930	1,916	67	(265)	23,550	4,137	33	4,170	27,720

(1) По состоянию на 31 декабря 2005 года полностью оплаченный капитал компании Société Générale составлял 542,860,226.25 ЕВРО. Также компания выпустила 434,288,181 акций, номинальной стоимостью 1,25 ЕВРО.

В 2005 году компания Société Générale аннулировала 18,100,000 акций, сократив тем самым свой капитал на 23млн. ЕВРО с 1,329 млн. ЕВРО в качестве дополнительно оплаченного капитала.

Société Générale осуществила прирост капитала на сумму 9 млн. ЕВРО с дополнительно оплаченным капиталом на сумму 443 млн. ЕВРО.

• 7 млн. ЕВРО были пожертвованы сотрудниками под эгидой плана Долевого Владениями Акциями Сотрудниками Предприятия, с дополнительно оплаченным капиталом на сумму 351 млн. ЕВРО.

• 2 млн. ЕВРО были получены в результате использования сотрудниками фондовых опционов, выданных Советом Директоров, с дополнительно оплаченным капиталом на сумму 92 млн. ЕВРО.

(2) По состоянию на 31 декабря 2005 года, Группа владела 29,585,101 собственными акциями, хранимыми в ее финансовом отделе, для использования в торговых операциях или в активном менеджменте акционерного капитала, представленного 6,81% от общего капитала Société Générale.

Сумма, вычитенная Группой из остаточной стоимости основного капитала для капитальных инструментов (акций и

производных) составила 1,435 млн. ЕВРО, включая 208 млн. ЕВРО по акциям, оставленным для торговых операций.

Разбивка за 2005 год изменений в собственных акциях компании, хранимых в ее финансовом отделе:

(млн. евро)	Торговая деятельность	Скупка и активный менеджмент компаний собственных акций	Итого
Ликвидация 18,100,000 акций		1,352	1,352
Реализация чистого объема покупок	(86)	(588)	(674)
	(86)	764	678
Капитальная прибыль, свободная от налогов, исходя из собственных акций и производных собственных акций, зарегистрированных в акционерном капитале	5	(37)	(32)
Соотнесенные дивиденды, исключенные из консолидированных результатов	3	30	33
	8	(7)	1

(3) В январе 2005 года Группа выпустила 1 млрд. ЕВРО глубоко субординированных банкнот, классифицируемых как акции, ввиду дискреционной природы их компенсации.

В 2005 году сумма, сэкономленная за счет уменьшения налоговых платежей по компенсации, выплаченной держателям этих ценных бумаг и зарегистрированных в качестве резервного фонда, составила 13.6 млн. ЕВРО.

(4) Выплаты на базе акций, определенных в акционерные инструменты, в 2005 году составили 84 млн. ЕВРО, включая 63 млн. ЕВРО (система фондовых опционов) и 21 млн. ЕВРО (план Долевое Владение Акциями Сотрудниками Предприятия).

Сумма в 5 млн. ЕВРО была зарегистрирована в 2005 году на ревальвацию отсроченных налоговых средств, относящихся к системе фондовых опционов TSW.

(5) С 1-ого января 2005 года в силу принятия стандартов МФСО (IAS) 32&39 и ввиду дискреционной природы их компенсации, предпочтительные акции были реклассифицированы в долю участия дочерних компаний на сумму 2,049 млн. ЕВРО (Примечание 1). В 1997 году Société Générale выпустила предпочтительных акций на сумму 800 млн. ам. долларов на территории США через свое дочернее предприятие SocGen Real Estate Company Inc.

В 2000 году Société Générale выпустила акций на сумму 500 млн. ЕВРО через свое дочернее предприятие SG Capital Trust, а в 2001 году - акции на сумму 425 млн. ам. долларов через компанию SG Americas.

В 2003 году Société Générale выпустила предпочтительных акций на сумму 650 млн. ЕВРО на территории США через дочернее предприятие SG Capital Trust III.

31 декабря 2005 года, были выпущены предпочтительные акции на сумму 2,188 млн. ЕВРО.

(6) Скупка в январе 2005 года дочерними компаниями SC Alicante и SC Chassagne собственных акций на сумму 152 млн. ЕВРО.

Покупка 24% NSGB, вхождение банка Hanseatic Bank в консолидированную сферу деятельности и прирост капитала банка General Bank of Greece – все это на сумму 39 млн. ЕВРО, 59 млн. ЕВРО и 44 млн. ЕВРО.

(7) Изменение в преобразованных разницах Группы за 2005 год составило 598 млн. ЕВРО.

Данное изменение явилось следствием повышения стоимости ЕВРО по отношению к доллару США (413 млн. ЕВРО), к Чешской кроне (49 млн. ЕВРО), к Канадскому доллару (46 млн. ЕВРО), Египетскому фунту (29 млн. ЕВРО) и к Английскому фунту стерлингу (21 млн. ЕВРО).

Изменение в преобразованных разницах приписывается к доли участия дочерних компаний на сумму 198 млн. ЕВРО.

Изменение явилось следствием ревальвации Чешской кроны (30 млн. ЕВРО) и ревальвации доллара США – деноминированные предпочтительные акции (139 млн. ЕВРО).

* Реклассификация акционерного капитала компании Sogecap, как описано в извещении принципов бухгалтерского учета.

БАЛАНС ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

	IFRS (1)	IFRS исключая МФСО (IAS) 32- 39 IFRS 4 (1)
(млн. евро)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004
ПРИТОК (ОТТОК) НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА		
Чистый доход (II)	4,925	3,623*
Амортизационные затраты по материальным и нематериальным основным средствам	1,806	1,760
Чистое распределение ассигнований (в основном страховые резервы страховых компаний)	7,047	4,662*
Чистый доход/затраты, полученный от компаний, учтенных при помощи метода долевого участия	(19)	(40)
Отсроченные налоги	232	34*
Чистый доход, полученный от продажи долгосрочных активов и дочерних компаний, выставленных на продажу	(524)	282
Изменения в доходах будущих лет	(230)	(130)
Изменения в предварительно оплаченных расходах	(102)	(22)
Изменения в накопленной прибыли	(258)	(135)
Изменения в накопленных затратах	794	211
Другие изменения	1,479	(182)
Не денежные предметы, включенные в чистый доход и другие поправки (не включая доход по финансовым инструментам, оцененного по сходной стоимости через P&L) (II)	10,225	6,440
Реклассификация дохода по финансовым инструментам, оцененного по сходной	(7,025)	(3,687)

стоимости через P&L ((1) III)		
Межбанковские сделки	34,069	2,528
Сделки с заказчиком	2,069	479
Сделки, относящиеся к другим финансовым средствам и задолженностям (1)	(42,594)	(10,359)
Сделки, относящиеся к другим не финансовым средствам и задолженностям	786	1,837*
Чистый рост/спад наличных средств, относящихся к текущим оборотным активам и задолженностям (IV)	(5,643)	(5,515)
ПРИТОК (ОТТОК) НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОсяЩИХСя К ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (A) = (I) + (II) + (III) + (IV)	2,482	861
ПРИТОК (ОТТОК) НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОсяЩИХСя К ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА		
Приток (отток) наличных средств, относящихся к приобретению и управлению финансовыми средствами и долгосрочными инвестициями	2,356	2,017
Материальные и нематериальные основные средства	(3,147)	(1,245)
ПРИТОК (ОТТОК) НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОсяЩИХСя К ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (B)	(791)	772
ПРИТОК (ОТТОК) НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОсяЩИХСя К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА		
Приток наличных средств от/к акционерам	(865)	(1,574)
Другие потоки наличных средств, полученных в процессе финансовой деятельности	(7)	881
ПРИТОК (ОТТОК) НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОсяЩИХСя К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (C)	(872)	(693)
ОТЛИВ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ И ЭКВИВАЛЕНТОВ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ (A) + (B) + (C)	819	940
НАЛИЧНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ		
Наличные средства и эквиваленты наличных средств в начале года		
Сальдо счетов кассы и счетов с центральными банками	3,700	3,928
Сальдо счетов, бессрочных вкладов и займов с кредитными предприятиями	1,237	70
Наличные средства и эквиваленты наличных средств в конце года (2)		
Сальдо счетов кассы и счетов с центральными банками	3,409	3,701
Сальдо счетов, бессрочных вкладов и займов с кредитными предприятиями	2,347	1,237
ОТТОК НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ И ЭКВИВАЛЕНТОВ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ	819	940

- (1) Реклассификация нереализованного и реализованного дохода по финансовым инструментам, оцененного по сходной стоимости через P&L, в качестве сделок, относящихся к другим финансовым средствам и задолженностям, с целью подсчета притока/оттока наличных средств по этим инструментам за определенный период времени.
- (2) 736 млн. ЕВРО наличных средств, относящихся к экономическим объектам, приобретенным в 2005 году.

* Пересмотренные суммы в отношении сравнительных данных, опубликованных 31.12.2004.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННЫМ

ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ.

Консолидированные отчеты были одобрены Советом Директоров 15 февраля 2006 года.

Примечание 1.

Значимые принципы отчетности.

Согласно Европейским Правилам 1606/2002 от 19 июля 2002 года о применении Международных Стандартов Отчетности, Société Générale Group ("Group") подготовила свои консолидированные отчеты за год, заканчивающийся 31 декабря 2005 года в соответствии с Международными Финансовыми Стандартами Отчетности (IFRS) как принятыми Европейским Союзом и вступившими в силу с этой даты.

Применявшиеся стандарты охватывают нормы IFRS 1-6 и Международных Стандартов Отчетности (IAS) 1-41, равно как и интерпретации этих стандартов, принятых Европейским Союзом по состоянию на 31 декабря 2005 года.

Group также приспособила использование этих положений IAS 39 как одобренных Европейским Союзом для применения макро-рыночного подсчета хеджирования стоимости («вырезки» IAS 39).

Group оптимизирована для первоначального применения следующих поправок на 1 января 2005 года:

- поправку к IAS 39 относительно опциона чистого капитала
- поправку к IAS 39 относительно хеджирования наличных потоков в подсчете прогнозируемых транзакций внутри самой группы.

Данные консолидированные финансовые отчеты представлены в евро.

Консолидированные финансовые отчеты Société Générale Group за период до 31 декабря 2004 года были подготовлены в соответствии с французскими принципами отчетности, содержащимися в правилах 1999-07 и 2000-04 Французского Комитета по регулированию отчетности, отличающихся в некоторых отношениях от рамок IFRS, принятых Европейским Союзом. Сравнительная информация за 2004 год, изначально подготовленная согласно французским принципам отчетности, была подтверждена для того, чтобы сделать ее согласованной с исключениями, которые IFRS устанавливает для транзакций, подпадающих под требования IAS 32, IAS 39 и IFRS 4. Любые такие транзакции в сравниваемых периодах 2004 года были признаны и представлены здесь согласно французским принципам отчетности, дозволенным на основании Примечания 1 IFRS – «Первого применения IFRS», - допускающего отсрочку применения IAS 32, IAS 39 и IFRS 4 вплоть до 1 января 2005 года.

Данные консолидированные финансовые отчеты также включают в себя открытую балансовую ведомость, подготовленную в соответствии с IFRS 1.

Воздействие такого изменения в стандартах отчетности на консолидированную балансовую ведомость и имущество Group, равно как на консолидированный отчет о доходе, описаны в Примечании 2. Это примечание описывает методы, использованные для применения открытых балансовых ведомостей Group по стандартам IFRS на 1 января 2004 года или на 1 января 2005 года для транзакций по финансовым долям, подпадающим под требования IAS 32 и 39, одобренные Европейским Союзом, и по страховым активам, подпадающим под стандарты IFRS 4, одобренные Европейским Союзом. Данное примечание описывает также качественное воздействие отличий от ранее применявшихся французских принципов отчетности в открытых балансовых ведомостях.

Главные правила оценки активов и их презентации, использованные при составлении данных консолидированных финансовых отчетов, указаны ниже. Они применялись последовательно в 2004 и 2005 годах, за исключением относившихся к финансовым инструментам и страховым контрактам.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СМЕТ И ПРОГНОЗОВ

Ряд цифр, отмеченных в данных консолидированных финансовых отчетах, основан на сметах и прогнозах, подготовленных Менеджментом. Они применяются, в частности, к оценке для налогообложения чистого капитала финансовых инструментов и к оценке условной стоимости компании, нематериальных активов, повреждений активов и резервов. Основные сметы показаны в Примечаниях к финансовым отчетам. Актуальные будущие результаты могут отличаться от этих смет.

■ Принципы консолидации.

Консолидированные финансовые отчеты Société Générale включают в себя финансовые отчеты головной компании, а также основных французских и иностранных компаний, составляющих Group. Поскольку финансовые отчеты иностранных субсидиариев подготовлены с использованием принципов отчетности, принятых в их соответствующих странах, приоритет в консолидации отдавался ряду необходимых подтверждений и корректировок, чтобы они были подчинены принципам отчетности, использованным Société Générale Group.

МЕТОДЫ КОНСОЛИДАЦИИ

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP - Регистрационный документ
Консолидированные финансовые отчеты включают в себя финансовые отчеты Société Générale, включая зарубежные отделения банков, а также всех значимых субсидиариев, контролируемых Société Générale. Компании с фискальным годом, оканчивающимся более чем за три месяца до или после того, как Société Générale подготовит предварительные отчеты за двенадцатимесячный период, окончившийся 31 декабря.

Все значительные балансы, выгоды и транзакции между компаниями группы проигнорированы.

Однако уровень консолидации включает в себя только те объекты, которые имеют значительное воздействие на консолидированные финансовые отчеты Group. Это означает компании, чьи активы,

согласно балансовой ведомости, в сумме не составляют более 0.02% активов Group при полной или пропорциональной консолидации, или компании, в которых доля имущества Group превышает 0.10% от общего имущества консолидированной Group.

При определении прав голоса с целью определения степени контроля Group над компанией и соответствующих методов консолидации, потенциальные права голоса принимались в расчет, если они могли свободно осуществляться или конвертироваться во время оценки для налогообложения. Потенциальными правами голоса наделены доли капитала, такие как подписные опционы на непогашенные на рынке обыкновенные акции или права на конвертирование бондов в новые обыкновенные акции.

Результаты вновь приобретенных субсидиариев включены в консолидированные финансовые отчеты начиная с даты, когда приобретение стало эффективным, а результаты ликвидированных субсидиариев указаны под датой, когда контроль Group был прекращен.

Были использованы следующие методы консолидации:

Полная консолидация.

Этот метод применяется к компаниям, над которыми Société Générale осуществляет исключительный контроль. Исключительный контроль над субсидиарием определен как полномочия по управлению финансовой и текущей политикой названного субсидиария с целью извлечения прибылей из его активов. Он осуществлялся:

- как посредством прямого, так и непрямого удержания большинства прав голоса субсидиария;
- удержания полномочий по назначению или увольнению большинства членов правления субсидиария, менеджмента контролирующих органов, или посредством прямого управления большинством прав голоса на собрании данных объектов;
- властью осуществлять управляющее воздействие на субсидиария через соглашение или положения в хартии или уставных нормах компании.

Пропорциональная консолидация.

Компании, над которыми Group осуществляет совместный контроль, консолидированы по пропорциональному методу.

Совместный контроль существует, когда контроль над субсидиарием осуществляется совместно ограниченным числом партнеров или акционеров и разделен таким образом, чтобы финансовая и текущая политика упомянутого субсидиария определялась на основании взаимного соглашения.

Договорное соглашение должно включать в себя согласие всех партнеров или акционеров на осуществление контроля над экономической деятельностью названного субсидиария и принятие ряда стратегических решений.

Долевой метод.

Компании, на которые Group оказывает значительное влияние, учтены на основании долевого метода. Значительное влияние – власть воздействовать на

финансовую и текущую политику субсидиария, минуя осуществление контроля над названным субсидиарием. В частности, такое значительное влияние может вытекать из представительства Société Générale в Совете директоров или Контрольном совете, из вовлеченности в стратегические решения, из существования значительных трансакций между компаниями, из изменения в составе менеджмента или из технической зависимости от Société Générale. Предполагалось, что Group будет осуществлять значительное влияние на финансовую и текущую политику субсидиария, когда будет держать, прямо или косвенно, по меньшей мере, 20% прав голоса в данном субсидиарии.

ОСОБАЯ ОБРАБОТКА ОБЪЕКТОВ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Независимые юридические лица («Объекты специального назначения», ОСН), основанные целенаправленно для управления трансакцией или группой подобных трансакций, консолидированы всякий раз, когда они находятся под существенным контролем Group, даже в тех случаях, когда Group не обладает своим капиталом в этих объектах.

Контроль объекта особого назначения обычно считается имеющим место, если применяется какой-либо из следующих критериев:

- активы ОСН управлялись в интересах Group, чтобы Group извлекала прибыли из деятельности ОСН;
- Group обладает властью принятия решений для получения большей части прибылей ОСН, вне зависимости от того, был ли данный контроль делегирован с использованием механизма «автопилота»;
- Group обладает способностью извлекать большую часть прибылей ОСН;
- Group удерживает за собой большую часть рисков ОСН.

В консолидируемых ОСН, рассматриваемых как, в основном, контролируемые Group, данные части объектов не удерживались Group и рассматривались как долг в балансовой ведомости.

ПЕРЕВОД ФИНАНСОВЫХ ОЧЕТОВ ИНОСТРАННЫХ

КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ОБЪЕКТОВ

Пункты балансовой ведомости консолидированных компаний, подсчитанные в иностранных валютах, переводятся по официальным обменным курсам, преобладающим на конец года. Единицы отчета о доходе этих компаний переведены по средним обменным курсам на данный период. Прибыли и убытки, вытекающие из перевода капитала, резервов, удержанных прибылей и дохода включены в имущество акционеров как *Нереализованные или отсроченные прибыли или убытки капитала – Различия за счет перевода в другую валюту*. Прибыли или убытки от трансакций, использованные для хеджирования чистых инвестиций в иностранные консолидированные объекты или их доход в иностранных валютах вместе с прибылями или убытками, возникающими в результате перевода капиталовложения

иностранных филиалов банков, также включены в консолидированные резервы под тем же заглавием.

Согласно оптации, дозволенной по IFRS 1, Group распределила все различия, вытекающие из перевода финансовых отчетов иностранных объектов на 1 января 2004 года, по консолидированным резервам. В результате ряд таких объектов в процессе продажи могут лишь включать в себя обратные перезаписи этих различий в результате перевода, возникших начиная с 1 января 2004 года.

ОБРАБОТКА ДАННЫХ О ПРИОБРЕТЕНИЯХ И УСЛОВНОЙ СТОИМОСТИ КОМПАНИИ

Group использует «метод покупки» (purchase-method) для фиксирования своих бизнес-комбинаций. Цена приобретения рассчитана как сумма чистых капиталов на момент приобретения всех данных активов, реальных или предполагаемых долговых обязательств, а также эмитированных долевых инструментов в обмен на контроль над приобретенной компанией плюс все стоимости, непосредственно относящиеся к данной бизнес-комбинации.

На момент приобретения все активы, долговые обязательства, вне-балансовые позиции ведомости и контингентные долговые обязательства приобретенных объектов, идентифицируемых по стандартам IFRS 3 (для бизнес-комбинаций), оценены индивидуально по их чистому капиталу, вне зависимости от их предназначения. Анализ и профессиональные оценки, необходимые для этой начальной оценки, должны быть осуществлены в течение 12 месяцев со дня приобретения, равно как и любые корректировки стоимости, основанные на новой информации.

Любые излишки в стоимости, уплаченные сверх налогооблагаемого чистого капитала доли приобретенных чистых активов, отмечены в части активов консолидированной балансовой ведомости в *Условной стоимости компании*. Любой дефицит незамедлительно рассчитывался в отчете о доходах.

Если Group увеличивает процентную долю своего участия в уже контролируемом объекте, приобретение дополнительных акций создает добавочную условную стоимость компании, исчисленную путем сопоставления стоимости приобретения ценных бумаг и пропорциональной суммы приобретенных активов.

Условная стоимость компании внесена в балансовую ведомость по ее исторической стоимости, деноминированной в заявленной субсидиарием валюте, переведенной в евро по официальному обменному курсу на конечную дату указанного периода.

Условная стоимость компании регулярно рассматривалась Group и тестировалась на предмет ущерба для стоимости всякий раз, когда существовало любого рода указание на то, что ее стоимость могла уменьшиться, но, по меньшей мере, раз в год. На момент приобретения каждый пункт *Условной стоимости компании* приписан одной или более единиц наличной

прибыли, от которых ожидалось извлечение прибылей в результате приобретения. Любой ущерб условной стоимости компании исчислен на основе покрывающей стоимости релевантных единиц наличной прибыли. Единицы наличной прибыли – наилучшие единицы измерения, используемые менеджментом для измерения возврата инвестиций в конкретный актив. Group подразделяет свои активы на 14 единиц наличной прибыли, согласованных с менеджментом Group по основным видам бизнеса.

Покрывающая стоимость единицы наличной прибыли исчислена наиболее подходящим способом, по часто уменьшаемому чистому денежному потоку после уплаты налогов, более применяемому по всем параметрам единиц наличной прибыли, чем по индивидуальным юридическим лицам.

Если покрывающая сумма единиц наличной прибыли меньше, чем их текущая стоимость, то непоправимый ущерб отмечен в консолидированном отчете о доходах за данный период как *Убытки от ущерба условной стоимости компании*.

СЕГМЕНТАРНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Group управлялась по принципу матрицы, по которому составляется отчет о различных видах ее бизнеса и о географическом разбросе ее активов. Сегментарная информация, следовательно, представлена на основании обоих критериев, разбитых, во-первых, на виды бизнеса и, во-вторых, на географию его распространения.

Group включает в результаты каждого подразделения весь текущий доход и затраты, прямо связанные с его деятельностью. Доход для каждого подразделения, за исключением Корпоративного Центра, также включает в себя доходность от вложенного в него капитала, основанного на сметном уровне возврата капитала Group. С другой стороны, доходность учтенного капитала подразделения подтвержден для Корпоративного Центра. Трансакции между подразделениями проходили по идентичным срокам и условиям для трансакций, применявшихся к не принадлежащим к Group клиентам.

Group организована по трем основным направлениям бизнеса:

- Розничные банковские и Финансовые лужбы включают в себя Французские Сети (внутренние сети Société Générale и Crédit du Nord), Розничные банковские отделы вне Франции и финансовых субсидиариев бизнеса Group (торговые финансы, лизинг, потребительский кредит, а также страхование жизни и прочие виды страхования, не связанные со страхованием жизни).
- Менеджмент глобальных инвестиций и Службы, включающие управление активами, Частные банковские операции, а также Службы безопасности и Он-лайн-безопасности, включая Fimat и прочие службы безопасности и службы защиты служащих компании.
- Корпоративные и инвестиционные банковские операции (SGCIB), охватывающие, с другой стороны,

Корпоративные банковские операции и Фиксированный доход (структурированные финансы, долг, валютнообменные активы, а также активы ценных бумаг и собственные акции компании, товарное финансирование и торговлю, коммерческие банковские операции) и, с другой стороны, активы в обыкновенных акциях и активы с совещательным голосом.

Кроме того, Корпоративный Центр функционирует как центральный фондовый департамент, обслуживающий три основных направления бизнеса Group.

Представленный доход от сегмента отмечен с учетом внутренних транзакций в рамках Group, тогда как активы и долговые обязательства сегмента представлены после исключения внутренних транзакций в рамках Group. Уровень взимаемых налогов, распределенный по каждому направлению бизнеса, основан на стандартном уровне налогообложения, применимом в каждой стране, где данное подразделение приносит прибыли. Любая разница с уровнем налогообложения Group падает на Корпоративный Центр.

Для подготовки отчета по географическому распределению, прибыль или убыток сегмента, а также активы и долговые обязательства сегмента представлены на основе местоположения отмеченных объектов.

НЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, И ПРЕКРАЩЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ С 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА.

Фиксированный актив или группа активов и долговых обязательств подразумеваются как «удерживаемые для продажи», если ее текущая стоимость, прежде всего, будет покрыта путем продажи, но не через ее продолжительное использование. Что касается применения данной классификации, то актив должен быть непосредственно подготовлен к продаже, а сама его продажа должна быть высоко вероятна. Активы и долговые обязательства, подпадающие под данную категорию, переклассифицированы как *Не текущие активы, удерживаемые для продажи* и *Долговые обязательства, связанные с не текущими активами, подразумеваемыми как «удерживаемые для продажи»*, без неттинга.

Любые негативные различия между чистым капиталом, меньшей продажной стоимости не текущих активов и групп активов, удерживаемых для продажи и их чистым капиталом, расценены как урон от повреждений в прибыли или убытке. Более того, не текущие активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, более не обесценивались.

Операция классифицирована как прекращенная на момент, когда Group действительно прекратила данную операцию, или когда операция соответствует критериям, которые следует классифицировать как удержание для продажи. Прекращенные операции отмечены как единственный пункт в финансовых отчетах за данный период, - по их чистому доходу за период вплоть до момента продажи, в сочетании с любыми чистыми прибылями или убытками от их прекращения, или по чистой стоимости, не включающей стоимость продажи активов и долговых обязательств,

компенсирующих прекращенные операции. Подобным же образом, денежные потоки, обусловленные прекращенными операциями, отмечены как отдельный пункт в отчете о наличном денежном потоке за данный период.

■ Политика отчетности и методы оценки стоимости

ТРАНЗАКЦИИ, ДЕНОМИНИРОВАННЫЕ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА.

Прибыли и убытки, вытекающие из обычных активов в иностранных валютах, отмечены в отчете о доходе. В соответствии с Правилами 89-01 Французского Комитета по регулированию банковской деятельности, полные прямые транзакции обмена иностранной валюты и транзакции, использованные для хеджирования иных прямых иностранных обменных транзакций, оценены на основании прямого обменного курса соответствующей валюты на оставшийся срок погашения обязательств. Наличные и иные позиции прямого обмена иностранной валюты переоценены на основе ежемесячного использования официальных курсов наличной валюты на конец месяца. Неучтенные прибыли и убытки отражены в отчете о доходах. Премияльные и дисконты, вытекающие из хеджирования прямых иностранных обменных транзакций, определенные Статьей 9 вышеупомянутых правил, амортизированы в доходную часть на непосредственном основании оставшегося срока погашения этих транзакций.

С 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА.

На конец периода монетарные активы и долговые обязательства, денонмированные в иностранных валютах, конвертированы в евро (функциональную валюту Group) по преобладающему наличному обменному курсу. Учтенные или неучтенные убытки или прибыли от валютнообменных операций учтены в отчете о доходах.

Прямые транзакции по обмену иностранной валюты учтены по их чистой стоимости, основанной на прямом курсе обмена валют на оставшийся срок погашения обязательств. Позиции наличного обмена иностранной валюты переоценены с использованием официальных курсов наличного обмена, применявшихся в конце данного периода. Неучтенные прибыли и убытки учтены в отчете о доходах.

Немонетарные активы, денонмированные в иностранных валютах, включая акции и иные различные доходные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, конвертированы в евро по обменному курсу, применявшемуся в конце данного периода. Различия в курсах валют, относящиеся к данным активам, учтены только в отчете о доходах, когда они проданы или повреждены, или когда валютный риск является хеджированием чистой стоимости. В частности, немонетарные активы, фундированные долговыми обязательствами, денонмированными в той же валюте, конвертированы по наличному курсу, применявшемуся в конце данного периода, посредством указания влияния колебаний обменного курса на субъект дохода в документации, касающейся взаимных ограничений, существующих между двумя финансовыми инструментами.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ

ИНСТРУМЕНТОВ С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

• Портфель ценных бумаг

Акции и прочие неустойчивые доходные ценные бумаги и облигации, а также иные ценные бумаги с фиксированным доходом, хранимые в портфелях торговых и краткосрочных инвестиций, оценены путем сравнения их стоимости с их продажной стоимостью. Акции и прочие неустойчивые доходные ценные бумаги и облигации, а также прочие ценные бумаги с фиксированным доходом, хранимые в портфелях торговых и краткосрочных инвестиций, оценены путем сравнения их стоимости и их продажной стоимости. Для ценных бумаг, зарегистрированных на бирже, продажная стоимость определена как самая последняя рыночная цена.

Ценные бумаги, классифицированные как акции, предназначенные для портфельной активности, оценены по их потребительной стоимости, определенной на основе опубликованных компанией генеральных планов развития и остаточным горизонтам инвестиций (для зарегистрированных на бирже компаний средняя цена за акцию за последние три месяца рассчитана как пример потребительной стоимости).

Инвестиции в неконсолидированных субсидиариев и в филиалы оценены по их потребительной стоимости, воспроизводящей цену компании, которая могла бы стать предметом договоренности о платеже с целью завладения названными ценными бумагами при приобретении их ввиду поставленной инвестиционной задачи. Данная стоимость оценена на основе различных критериев, таких как имущество акционеров, выгодность, а также средняя цена за акцию в последние три месяца. Для промышленных акционерных холдингов основным критерием является средняя цена за акцию за последние три месяца.

• Производные финансовые инструменты (финансовые дериваты).

Торговые финансовые инструменты и ряд долговых инструментов с внедренными производными финансовыми инструментами учтены по их рыночной стоимости на конец года; в отсутствие ликвидного рынка данная стоимость в целом определена на основе внутренних образцов. Там, где это необходимо, такие оценки адаптированы в целях экономии с использованием дисконта (резервной политики). Данный дисконт определен на основе соответствующих инструментов и связанных рисков и принимает в расчет:

- экономичную оценку всех инструментов, вне зависимости от ликвидности соответствующего рынка;
- исчисленный резерв в соответствии с размером данной позиции и призванный покрыть риск, который Group будет не в состоянии покрыть разовой инвестицией, сообразной с размером холдинга;
- корректировку пониженной ликвидности инструментов и для смоделированных рисков в случае с комплексными продуктами, а также транзакции на менее ликвидных рынках (менее ликвидных ввиду того, что они были развиты

недавно или являются более специализированными).

Более того, для продаваемых в розницу транзакций в производных процентных ставках, рыночная стоимость подразумевает двойные риски и дисконтную цену будущих расходов на менеджмент.

С 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА

Чистая стоимость – это сумма, на которую может быть изменен актив, или принятое долговое обязательство, по соглашению между хорошо осведомленными, добровольно договаривающимися сторонами путем сделки «на расстоянии вытянутой руки».

Первый выбор основы для определения чистой стоимости финансового инструмента – это котируемая цена на активном рынке; чистая стоимость определена с помощью технологий оценки.

Финансовый инструмент рассматривался как котируемый на активном рынке, если котируемые цены были без проблем и регулярно доступны по линии обменных, дилерских, брокерских, промышленных групп, информационных служб по рыночным ценам или регулирующих агентств, а данные цены воспроизводили актуальные и регулярно применяющиеся рыночные транзакции на основе «сделок на расстоянии вытянутой руки».

Когда данный финансовый инструмент выставлен на торги на различных рынках, к которым Group имеет непосредственный доступ, чистая стоимость является ценой, по которой могла бы состояться транзакция на наиболее благоприятном активном рынке. Там, где для отдельного инструмента котируется не цена, но ее компоненты, чистая стоимость является суммой различных котируемых компонентов, включающей в себя запрашиваемые цены за нетто-позицию как подходящую позицию.

Если рынок не активен для финансового инструмента, его чистая стоимость установлена с использованием техники оценки (на основе внутренних оценочных моделей). В зависимости от рассматриваемого инструмента, это могут быть данные, взятые из недавних транзакций, из чистой стоимости схожих по существу инструментов, из дисконтированного потока наличных денег или моделей опционного ценообразования, или из параметров оценки. Там, где это необходимо, данные оценки отрегулированы с учетом ряда факторов, в зависимости от инструментов «под вопросом» и связанных рисков, в частности, от запрашиваемой цены чистой позиции и моделирования риска в случае комплексных продуктов.

Эти внутренние модели регулярно тестировались независимыми экспертами из Подразделения рисков, проверявших обоснованность данных и использованных параметров.

Если оценка использованных параметров требует соблюдения данных рынка, то чистая стоимость берется как рыночная цена, и любая разница между ценой транзакции и ценой, данной на основании внутренней модели оценки, т.е. продажная маржа, немедленно заносится в отчет о доходах.

Однако если параметры оценки не соблюдаются или если модели оценок не признаны рынком, то чистая стоимость финансового инструмента на момент транзакции, положенная как цена транзакции и продажная маржа, затем в целом включается в отчет о доходах с учетом времени использования финансового инструмента, за исключением ряда комплексных финансовых инструментов, для которых она считается по сроку вексельного платежа, или в случае ранней продажи. Там, где субстанциальные объемы эмитированных инструментов выставлены на торги на вторичном рынке с котируемыми ценами, продажная маржа учтена в отчете о доходе в соответствии с методом, использованным для определения цены инструмента. Когда параметры оценки становятся требуемыми, любая еще не отмеченная частица продажной маржи в тот же момент вносится в отчет о доходе.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА.

• Ссуды и денежные поступления

Суммы, которые должны банки и клиентские ссуды, учитываются по их стоимости. Они классифицированы по первичным срокам выплаты и типу: вексельные депозиты (текущие счета и транзакции по сделкам на срок до начала следующего рабочего дня) и срочные депозиты в случае банков, а также коммерческие ссуды, текущие счета и прочие ссуды в случае обслуживания клиентов. Они также включают в себя ценные бумаги, приобретенные у банков и клиентов по договорам перепродажи, а также ссуды под гарантии евронотов или ценных бумаг. Проценты, наросшие на эти поступления, зафиксированы вместе с данными активами как *Связанные денежные поступления*.

Гарантийные обязательства и индоссаменты, отмеченные вне балансовой ведомости, представляют собой транзакции, еще не обеспечившие продвижения к циркуляции наличных денег, такие как безотзывные обязательства для открытой части кредитных линий, ставшие доступными для банков и клиентов, или гарантийные обязательства, данные за их счет.

• Портфель ценных бумаг

Ценные бумаги классифицированы согласно:

- их типу: опубликованные евроноты (казначейские евроноты и схожие ценные бумаги), облигации и прочие долговые ценные бумаги (могущие быть предметом сделки инструменты и межбанковские сертификаты), акции и прочие долевые ценные бумаги;
- их цели, для которой они были приобретены: торговая, краткосрочное или долгосрочное инвестирование, акции, предназначенные для портфельных активов, инвестиции в неконсолидированных субсидиариев и в филиалы, а также прочие долгосрочные долевые инвестиции.

Торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги – ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок и которые куплены с целью скорой перепродажи (в период максимум в шесть месяцев). Они также включают в себя ликвидные ценные бумаги, которые удерживаются на период более шести месяцев в контексте рынокообразующих активов или относительно хеджирования арбитражной транзакции. Они оценены по рыночной цене на конец года. Чистые нереализованные прибыли или убытки, вместе с чистыми прибылями или убытками от продаж, включены в отчет о доходах как *Чистый доход от финансовых транзакций*.

Краткосрочные инвестиционные ценные бумаги

Краткосрочные инвестиционные ценные бумаги – это все те бумаги, которые предназначены для удержания на срок более шести месяцев, за исключением тех, что классифицированы как долгосрочные инвестиционные ценные бумаги (см. ниже).

Акции и иные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги внесены в балансовую ведомость по стоимости, которая не включает в себя расходы на приобретение, или по стоимости контрибуции. В конце года стоимость сравнивается с потенциально реализуемой стоимостью. Для ценных бумаг, зарегистрированных на бирже, потенциально реализуемая стоимость определена как самая свежая рыночная цена. Нереализованные капитальные прибыли не включены в отчеты, однако резерв для снижения стоимости портфельных ценных бумаг отмечен как покрывающий нереализованные капитальные убытки, без названного резерва будучи противовесом любым нереализованным капитальным прибылям. Доход от этих ценных бумаг зафиксирован в *Доходе от дивидендов*.

Облигации и иные долговые ценные бумаги

Эти ценные бумаги проданы по стоимости, не включающей в себя расходы на приобретение и, в случае облигаций, не включающей в себя накопленные проценты, еще не обложенные пошлиной на момент покупки. Позитивная или негативная разница между стоимостной и выкупной ценой амортизирована в доход в течение времени хождения соответствующих ценных бумаг. Накопленные проценты, которые можно получить на облигациях и иных краткосрочных инвестиционных ценных бумагах, зафиксированы в отчете о причитающихся суммах – напротив доклада о *Процентном доходе от доступных для продажи финансовых активов*, содержащегося в отчете о доходах.

На конец периода стоимость сопоставлена с реализуемой стоимостью, или, в случае зарегистрированных на бирже ценных бумаг, с их наиболее свежей рыночной ценой. Нереализованные капитальные прибыли не учтены в отчетах, однако резерв для снижения стоимости портфеля ценных бумаг отмечен как покрывающий нереализованные капитальные убытки, вслед за подсчетом прибылей, произведенном на любых соответствующих транзакциях хеджирования.

Ассигнования в резервы и их аннулирование из-за убытков от краткосрочных инвестиционных ценных бумаг с

фиксированным доходом, вкпе с прибылями и убытками от продажи этих ценных бумаг, записаны в консолидированной финансовой ведомости как *Чистый доход от финансовых трансакций*.

Долгосрочные инвестиционные ценные бумаги.

Долгосрочные инвестиционные ценные бумаги являются долговыми ценными бумагами, удерживаемыми Group, которые предназначены для удержания их на долгосрочной основе, в принципе, вплоть до времени их погашения, и по отношению к которым Group считает необходимым:

- или перманентно ослаблять свою позицию против возможного понижения стоимости ценных бумаг из-за колебаний уровня процентных ставок, используя процентную ставку по фьючерсам;
- или держать ценные бумаги на долгосрочной основе посредством приобретения фондов, включая доступное имущество акционеров, которые сопоставлялись и использовались для финансирования данных ценных бумаг.

Когда процентная ставка или сопоставляемая ликвидность более не подчиняется правилам, установленным Французской Банковской комиссией, ценные бумаги переклассифицируются как краткосрочные инвестиционные ценные бумаги.

Долгосрочные инвестиции отмечены согласно тем же принципам, которые действуют для долгосрочных инвестиционных ценных бумаг, за исключением того принципа, согласно которому не существует резерва, созданного для нереализованных убытков, пока не возникнет высокая вероятность того, что данные ценные бумаги будут проданы в короткий срок, или пока существует риск того, что их эмитент будет неспособен выкупить их.

Ассигнования в резервы и их аннулирование из-за убытков от долгосрочных инвестиционных ценных бумаг с фиксированным доходом, вкпе с прибылями и убытками от продажи этих ценных бумаг, записаны в консолидированной финансовой ведомости как *Чистый доход от прочих активов*.

Акции, предназначенные для портфельных активов.

Данная категория ценных бумаг покрывает инструменты, созданные на регулярной основе с исключительной целью реализации капитальной среднесрочной прибыли как без намерения делать долгосрочные инвестиции в развитие бизнеса компании эмитента, так и без активного участия в его операционном управлении. Выгодность таких инвестиций вытекает, главным образом, из капитальных прибылей, полученных от продажи. Данная активность осуществлялась на значительной и непрерывной основе через специальных субсидиариев или структуры. Данная категория в особенности включает в себя акции, удерживаемые в контексте венчурных капитальных операций.

Данные ценные бумаги указаны в балансовой ведомости по их покупной цене, без затрат на приобретение. В конце периода они оценены по их потребительной стоимости, основанной на опубликованных компанией общих планах развития и остающемся инвестиционном горизонте (для

зарегистрированных на бирже компаний средняя цена акции за последние три месяца считается репрезентативной для потребительной стоимости). Нереализованные капитальные прибыли не разобраны в отчетах, однако резерв для обесценивания портфеля ценных бумаг отмечен в отчете как покрытие нереализованных капитальных убытков, без оффсета против любых нереализованных капитальных прибылей. Ассигнования в резервы или аннулирование резервов из-за убытка, равно как любые капитальные прибыли или убытки, реализованные от продажи этих ценных бумаг, включая любую прибыль или ущерб в результате тендера этих ценных бумаг для предложений их гласного обмена на акции, отмечены как *Чистый доход от финансовых трансакций*.

Инвестиции в неконсолидированных субсидиариев и в филиалы, а также прочие долгосрочные инвестиции в акции.

Данная категория ценных бумаг охватывает акции, удерживаемые в неконсолидированных субсидиариях и в филиалах, когда ее предполагается использовать в бизнесе компании с целью долгосрочного удержания названных акций. Это особенно касается инвестиций, соответствующих следующим критериям:

- акции в компаниях принадлежат директорам или старшим менеджерам вместе с холдинговой компанией при обстоятельствах, когда можно оказать воздействие на компанию, в которой удерживаются акции;
- акции в компаниях принадлежат той же группе, контролируемой частными или юридическими лицами, причем названные физические или юридические лица осуществляют контроль над группой и гарантируют, что решения принимались консенсусом;
- акции представляют более 10% прав голоса в капитале, эмитированном банком или компанией, чей бизнес непосредственно связан с бизнесом Group.

Данная категория также включает в себя *Прочие долгосрочные капитальные инвестиции*. Это капитальные инвестиции, сделанные Group с целью развития особых профессиональных отношений с компанией на длительный срок, но без осуществления какого-либо влияния на его менеджмент ввиду малой пропорции присущих им прав голоса.

Инвестиции в неконсолидированных субсидиариев и в филиалы, а также прочие долгосрочные капитальные инвестиции, записанные по их покупной цене без учета затрат на приобретение. Доходный дивиденд, заработанный на этих ценных бумагах, отмечен в отчете о доходах как *Доходный дивиденд*.

В конце года инвестиции в неконсолидированные субсидиарии и в филиалы оценены по их потребительной стоимости, воспроизводя цену, которую компания могла бы согласиться уплатить для приобретения названных ценных бумаг, если она собиралась приобрести их ввиду их инвестиционной цели. Данная стоимость скалькулирована на основе различных критериев, таких как имущество акционеров, доходность, а также средней цены за акцию за

последние три месяца. Нереализованные капитальные прибыли не отражены в отчетах, однако резерв для снижения стоимости портфеля ценных бумаг отмечен как покрывающий нереализованные капитальные убытки. Инвестиции и аннулирования резервов для снижения стоимости, также как любые капитальные прибыли или убытки, образовавшиеся от продажи этих ценных бумаг, включая любую выгоду или убыток, образованный при предложениях обменного тендера этих ценных бумаг, отмечены в *Чистом доходе от финансовых транзакций*.

С 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА

Приобретения и продажи производных финансовых активов по чистой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, удерживаемых для срочного погашения векселей, а также доступных для продажи финансовых активов (см. ниже) учтены в балансовой ведомости по дате расчета, тогда как производные учтены по дате торгов. Изменения в чистой стоимости между датами торгов и расчета отмечены в отчете о доходах или записаны в имущество акционеров – в зависимости от релевантной категории отчетности. Клиентские депозиты зафиксированы в балансовой ведомости на дату уплаты.

При изначальном учете финансовые активы и долговые обязательства измерены по чистой стоимости, включая стоимость транзакции (за исключением финансовых инструментов, учтенных по чистой стоимости через прибыль или убыток) и классифицированы по одной из нижеследующих категорий.

• Депозиты и причитающиеся суммы.

Депозиты и причитающиеся суммы не удерживаются для торговых целей, и они не предназначены для продажи с того момента, когда они были выпущены или вложены, учтены в балансовой ведомости как *Долги банков* или *Клиентские депозиты* и впоследствии оценены по амортизированной стоимости с использованием метода эффективного интереса. Убыток от ущерба можно зафиксировать, если он подходит для этого.

• Финансовые активы и долговые обязательства через прибыль и убыток.

Это финансовые активы и долговые обязательства, удерживаемые для торговых целей. Они отмечены по чистой стоимости на момент выхода балансовой ведомости и учтены в балансовой ведомости как *Финансовые активы или долговые обязательства по чистой стоимости через прибыль и убыток*. Изменения в чистой стоимости зафиксированы в отчете о доходах за период как *Чистые прибыли или убытки от финансовых инструментов по чистой стоимости через прибыль и убыток*.

Данная категория также включает в себя производные финансовые активы и долговые обязательства, обозначенные Group по их начальному признанию, переданные по чистой стоимости через прибыль или убыток согласно опциону, доступному на основании норм IAS 39, опубликованным в июне 2005 года. Цель Group по использованию опциона чистой стоимости такова:

* Сначала устранить или значительно уменьшить противоречия в обработке отчетных данных по ряду финансовых активов и долговых обязательств.

Group, таким образом, учитывает по чистой стоимости через прибыль или убыток некоторые структурированные бонды, эмитированные Корпоративным и инвестиционным банком Société Générale. Эти эмитенты являются чисто коммерческими, и связанные риски были уменьшены на рынке с использованием финансовых инструментов, управлявшихся через торговый портфель. Использование опциона чистой стоимости позволяет Group гарантировать согласованность между отчетной обработкой как данных эмитированных бондов, так и производных, уменьшающих связанные рыночные риски, которые следует продавать по чистой стоимости.

Group также отмечает по чистой стоимости через прибыль или убыток финансовые активы, удерживаемые с целью поручительства за страховые полисы, связанные с паевыми фондами в ее субсидиариях, занятых страхованием жизни, чтобы гарантировать сопоставимость данных обработки их финансовых активов соответствующим страховым обязательствам. В соответствии с IFRS 4, страховые долговые обязательства должны быть учтенными согласно местным принципам отчетности. Переоценки страховых резервов по страховым полисам, прямо связанные с переоценками финансовых активов, подпадающих под эти полисы, согласованно учтены в отчете о доходах. Опцион чистой стоимости, таким образом, позволяет Group фиксировать изменения в чистой стоимости финансовых активов через отчет о доходах, чтобы они препятствовали колебаниям в стоимости страховых долговых обязательств, связанных с данными страховыми полисами;

* Во-вторых, Group может отметить явный компаунд финансовых инструментов по чистой стоимости, чтобы избавиться от необходимости разделять внедренные производные, которые, в противном случае, должны быть отмечены отдельно. Такой подход особенно активно использовался для оценки конвертируемых бондов Group.

• Финансовые активы, удерживаемые для срочного вексельного погашения.

Это производные фиксированные доходные активы с фиксированным сроком вексельного погашения, относительно которых у Group есть позитивное намерение и возможность их удержания с целью вексельного погашения. Они оценены после приобретения по своей амортизированной стоимости и могут быть субъектом ущерба, если соответствуют данному критерию.

Амортизированная стоимость включает в себя премии и дисконты, также как и расходы на транзакции, и они учтены в балансовой ведомости как *Удерживаемые с целью вексельного погашения финансовые активы*.

• Доступные для продажи финансовые активы

Это производные финансовые активы, удерживавшиеся неопределенный период времени, которые Group могла в любое время продать. При невыполнении обязательств

(дефолте) - это любые активы, не подпадающие ни под одну из трех вышеупомянутых категорий. Эти финансовые активы учтены в балансовой ведомости как *Доступные для продажи финансовые активы* и измерены по своей чистой стоимости на дату подписания балансовой ведомости. Проценты, начисленные или уплаченные за ценные бумаги с фиксированным доходом, учтены в отчете о доходах, используя эффективную процентную ставку, как *Процентные и прочие доходы – Транзакции в финансовых инструментах*. Изменения в чистой стоимости, большие, чем доход, зафиксированы в Имуществе акционеров как *Нереализованные или отсроченные прибыли или убытки*. Group лишь фиксирует эти изменения в чистой стоимости в отчете о доходах, когда актив продан или поврежден, и в этом случае они учтены как *Чистые прибыли или убытки от доступных для продажи финансовых активов*. Дивиденды от неустойчивых ценных бумаг классифицированы как доступные для продажи и зафиксированы в отчете о доходах как *Доходный дивиденд*.

ДОЛГ

Займы Group, которые не классифицированы как финансовые долговые обязательства, учтенные через прибыль или убыток, изначально учтены по их стоимости, измеренной как чистая стоимость взятой в долг суммы чистых сборов за транзакции. Данные долговые обязательства оценены на конец периода по стоимости, амортизированной методом эффективной процентной ставки и учтены в балансовой ведомости как *Долги банкам, Клиентские депозиты* или *Обращенные в ценные бумаги подлежащие уплате долги*.

• Суммы задолженности банкам, клиентские депозиты.

Суммы задолженности банкам и клиентские депозиты классифицированы согласно их начальной продолжительности и типу на: бессрочные (бессрочные вклады и текущие счета) и срочные депозиты и займы в случае с банками; на регулируемые сберегательные счета и прочие депозиты в случае с клиентами. Они также включают в себя ценные бумаги, проданные банкам и клиентам по договорам перепродажи.

Начисленные проценты на этих счетах записаны в отчете о доходах как *Связанные долги*.

• Подлежащие уплате долги, обращенные в ценные бумаги.

Эти долговые обязательства классифицированы по типу ценной бумаги: депозитарные расписки, межбанковские рыночные сертификаты, обращающиеся долговые инструменты, бонды и прочие долговые ценные бумаги; однако это не облигации с индексированной выкупной стоимостью, которые классифицированы как *Субординированный долг*.

Начисленные проценты зафиксированы в отчете о доходах и как *Связанные платежи*. Эмитирование бондов и выплата премий амортизированы по уровню эффективной процентной ставки в течение обращения связанных задолженностей. Итоговые расходы учтены в отчете о доходах как *Процентные затраты*.

СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Данный пункт включает в себя все датированные или недатированные задолженности, как в форме, так и не в форме обращенных в ценные бумаги долгов, которые в случае ликвидации компании-должника могут быть выплачены только после того, как были уплачены долги всем прочим кредиторам. Начисленный процент и сумма к уплате в отношении долгосрочного субординированного долга зафиксирована в отчете о доходах в качестве *Связанных сумм, подлежащих уплате*.

АННУЛИРОВАНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Group аннулирует признание всего или части финансового актива (или группы схожих активов) при наличии договорных прав на поток наличности по истечению срока действия актива или когда Group обратила в трансферты договорные права на получение потока наличности и, существенным образом, всех рисков и вознаграждений по линии собственности актива.

Когда Group обратила в трансферты потоки наличности финансового актива, но не обратила в трансферты и существенно не удерживала все риски и вознаграждения, связанные с ее собственностью, а также не сохраняла контроль за финансовым активом, она аннулировала признание данных финансовых активов отдельно как актива или долгового обязательства по любым правам и облигациям, созданным или сохраненным в результате трансферта данного актива. Если Group удержала контроль над активом, она продолжает учитывать его в балансовой ведомости по длине своей продолжительной вовлеченности в данный актив.

Если признание финансового актива аннулировано в его полноте, прибыль или убыток от устранения зафиксирован в отчете о доходах ввиду разницы между текущей стоимостью актива и платежом, полученным за нее. Если признание финансового актива аннулировано в своей целостности, прибыль или убыток от размещения зафиксирован в отчете о доходах ввиду разницы между текущей стоимостью актива и платежом, полученным за него, выверенными, где это необходимо, из-за любой нереализованной прибыли или убытка, преимущественно учтенными непосредственно в имуществе (акционеров).

Group только аннулирует признание всех или части финансовых обязательств, если они погашены, т.е. если облигация, основанная на контракте, уплачена, погашена или если истекает ее срок.

Осуществление этих принципов отчетности на 31 декабря 2005 года не произвело никакой существенной дивергенции относительно французских принципов отчетности.

ПОДСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПРОИЗВОДНЫХ И ХЕДЖА С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

• Хеджирование

Доход и затраты на финансовые производные, использованные как хедж, а также с самого начала ассигновавшиеся в идентифицируемую статью расхода или группу подобных статей расхода, учтены в отчете о доходе

тем же способом, что и доходные статьи и затраты на хеджированные статьи. Доход и затраты на инструменты процентных ставок в том же самом процентном доходе или расходе подсчитывается как хеджированный по данным статьям. Доход и затраты на прочие инструменты, такие как акционерные инструменты, индексы рынка акций или валют отмечены как *Чистый доход от финансовых трансакций*.

Доход и затраты на финансовые производные, использованные для хеджирования или управления риском предельной процентной ставки, учтены в отчете о доходах за время жизни данного инструмента как *Чистый доход от финансовых трансакций*.

• Торговые трансакции

Торговые трансакции включают в себя инструменты, выставляемые на торги на организованных или подобных рынках, а также иные инструменты, такие как кредитные производные и продукты композитных опционов, которые включены в торговый портфель, хотя они выставлены на торги внебиржевого рынка ценных бумаг на менее ликвидных рынках, вместе с долговыми ценными бумагами с прямой компонентой финансового инструмента, для которой данная классификация в отчетах наиболее адекватно отражает результаты и связанные риски. Данные трансакции измерены по их рыночной стоимости на момент подписания балансовой ведомости.

Соответствующие прибыли или убытки прямо отмечены как доходы за период, независимо от того, реализованные они или нереализованные, как *Чистый доход от финансовых трансакций*.

Прибыли или убытки, соответствующие контрактам, заключенным в уровне управления потоками наличных денег, управлявшиеся торговой палатой, с целью извлечения выгоды от любых колебаний процентной ставки, зафиксированы на момент ликвидации или за время действия контракта, в зависимости от типа инструмента. Нереализованные убытки зарезервированы на конец года, а соответствующая сумма отмечена как *Чистый доход от финансовых трансакций*.

С 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА

Все финансовые производные учтены в балансовой ведомости по чистой стоимости как финансовые активы или финансовые долговые обязательства. Изменения в чистой стоимости финансовых производных, за исключением обозначенных как хеджи потоков наличности (см. ниже), учтены в отчете о доходах за период.

Производные подразделены на две категории:

• Торговые финансовые производные

Производные инструменты рассматривались как подлежащие выставлению на торги в случае дефолта финансовые производные, пока они не были обозначены как инструменты хеджирования в целях отчетности. В балансовой ведомости они отмечены как *Финансовые активы или долговые обязательства по их чистой стоимости через прибыль или убыток*. Изменения в чистой стоимости зафиксированы в отчете о доходах как *Чистые прибыли от финансовых инструментов по чистой стоимости через P & L*.

• Производные инструменты хеджирования

Чтобы обозначить инструмент как производный инструмент хеджирования, Group обязана документировать отношения хеджирования на начало хеджа, специфицируя актив, долговое обязательство или будущую хеджированную трансакцию, риск, подлежащий хеджированию, тип использованной финансовой производной и метод оценки, примененный для измерения эффективности хеджа. Производная, обозначенная как инструмент хеджирования, должна быть высокоэффективной в возмещении разницы в чистой стоимости или потоков наличности, вырастающих из хеджированного риска, как при первом хеджировании, так и при перманентном. Производные инструменты хеджирования учтены в балансовой ведомости как *Производные инструменты хеджирования*.

В зависимости от хеджированного риска, Group обозначает производную как хедж чистой стоимости, хедж потока наличности или хедж валютного риска для чистой иностранной инвестиции.

Хедж чистой стоимости

В хедже чистой стоимости отмечаемая стоимость хеджированной единицы выверена по присущим хеджированному риску прибылям и убыткам, отмеченным как *Чистые прибыли или убытки от финансовых инструментов по чистой стоимости через прибыль и убыток*. Поскольку хеджирование высокоэффективно, изменения в чистой стоимости хеджированной единицы правдоподобно отражены в чистой стоимости производного инструмента хеджирования. Наросшие проценты дохода или затрат на хеджируемые производные отмечены в отчете о доходе как Процентный доход и затраты – производные хеджирования, в то же время как процентный доход или затраты относятся к хеджированной единице.

Становится очевидным, что производная была приостановлена или продана, чтобы соответствовать критериям эффективности для подсчета хеджа, а подсчет хеджа предположительно прекращен. Далее, текущая стоимость хеджированного актива или долгового обязательства приостанавливается, чтобы быть выверенной по изменениям в чистой стоимости, и кумулятивные корректировки преимущественно учтены в подсчете хеджа и амортизированы за его оставшийся срок действия. Подсчет хеджа автоматически прекращается, если хеджированная единица продана до погашения вексельных долгов.

Хедж потока наличности

В хедже потока наличности эффективная доля изменений в чистой стоимости хеджируемого производного финансового инструмента учтена в отдельном отчете по имуществу (акционеров), тогда как неэффективная доля учтена в отчете о доходе как *Чистые прибыли или убытки по финансовым инструментам по чистой стоимости через прибыль и убыток*.

Суммы, непосредственно учтенные в имуществе акционеров как хедж потока наличности, подсчитаны и переклассифицированы в отчете о доходах в *Процентном доходе и затратах* в то же время, когда производилось хеджирование потоков наличности. Наросшие проценты

дохода или затрат по хеджируемым производным отмечены в отчете о доходах как *Процентный доход и затраты – Хеджируемые производные*, в то время как процентный доход или затраты имели отношение к хеджированной единице.

Всякий раз, когда хеджируемая производная перестает соответствовать критериям эффективности, поскольку хеджированный учет или ограничен, или продан, хеджированный учет является проективно прерванным. Суммы, предварительно учтенные непосредственно в имуществе (акционеров), переклассифицированы в отчете о доходах в *Процентный доход и затраты* за периоды, когда процентная маржа подвергалась воздействию потоков наличных денег, вытекавших из хеджированной единицы. Если хеджированная единица продана раньше, чем ожидалось, или если прогноз по хеджированной транзакции перестает быть высоко вероятным, то нереализованные прибыли и убытки, отмеченные в имуществе (акционеров), незамедлительно переклассифицируются в отчете о доходах.

Хеджирование чистой инвестиции в иностранной операции.

Как и в случае с хеджем потока наличности, эффективная доля изменений в чистой стоимости хеджируемой производной, обозначенной в целях подсчета как хеджирование чистой инвестиции, учтена в имуществе (акционеров) как *Нереализованные или отсроченные капитальные прибыли или убытки*, тогда как неэффективная доля учтена в отчете о доходах.

Макро-хеджирование чистой стоимости

В данном типе хеджа финансовые производные использованы для хеджирования на всеобъемлющей основе структурных рисков процентной ставки, обычно вытекающих из *Розничных банковских активов*. При отчете о данных транзакциях, Group применяет стандарты IAS 39 – стандарты «полного вырезания», принятые Европейским Союзом, которые способствуют:

- применению подсчета хеджа чистой стоимости к макро-хеджам, использованным для управления активами и пассивами, включая клиентские вексельные депозиты в хеджированных позициях фиксированной процентной ставки;
- проведению тестов на эффективность, предусмотренных стандартом.

Обработка отчетных данных для финансовых производных, обозначенных как макро-хедж чистой стоимости, подобна обработке данных для прочих инструментов хеджирования чистой стоимости. Изменения в чистой стоимости портфеля макро-хеджированных инструментов учтены в балансовой ведомости как *Переоценка различий в портфелях, хеджированных против процентного риска* посредством отчета о доходах.

Внедренные производные

Внедренная производная – компонент гибридного инструмента. Если данный гибридный инструмент не оценен по чистой стоимости через прибыль и убыток, Group отделяет внедренную производную от ее хост-контракта

если, в начале операции, экономические характеристики и риски данной производной не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и профилем риска хост-контракта, и это могло бы по отдельности соответствовать определению производной. Однажды разделенная, производная учтена в балансовой ведомости по чистой стоимости как *Финансовые активы или долговые обязательства по чистой стоимости через прибыль и убыток* и подсчитывается, как было сказано выше.

ПОВРЕЖДЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

Согласно правилу по отчетности по кредитным рискам CRC 2002-03, в компаниях, управляемых CRBF, как только обязательство несет в себе идентифицированный кредитный риск, делающий вероятным ситуацию, при которой Group не удастся вновь обрести всю сумму или ее часть, которую должна выплатить противная сторона согласно первоначальным срокам соглашения, вопреки любым гарантиям, просроченный кредит классифицирован как проблемный, если один платеж или более не выплачен в течение трех месяцев (или шести месяцев в случае недвижимости и девяти месяцев для кредитов местным властям), или, вне зависимости от того, были ли просрочены любые платежи, если допускается существование идентифицированного риска, или если начались судебные разбирательства.

Если кредит данному заемщику классифицирован как проблемный, все просроченные кредиты или обязательства для этого заемщика также переклассифицированы как проблемные, вне зависимости от каких-либо гарантий.

Резервы для проблемных кредитов отмечены для проблемных кредитов или для рисков в сумме вероятных убытков, без дисконтирования до настоящей стоимости. Более того, процент на проблемные кредиты полностью сохранен. Резервы, обратные перезаписи резервов, убытки от безнадежных долгов отмечены как *Стоимость риска*, за исключением чистых резервов для процента на проблемные кредиты, которые удержаны из *Чистого Банковского Дохода*.

Если кредит был реструктурирован на внерыночных условиях, разница между новыми условиями и меньшими из рыночных условий и изначальными условиями должна быть отмечена как *Стоимость риска* - когда кредит реструктурирован, а затем вновь инкорпорирован в чистый процентный доход на оставшийся срок кредитования.

Те же критерии и методы снижения стоимости для кредитного риска применены к долгосрочным и краткосрочным инвестиционным ценным бумагам с фиксированным доходом.

С 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА

• Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости

Критерии, использованные для решения вопроса о том, являются ли индивидуальные финансовые активы с безнадежным кредитным риском схожими с активами, оцененными по французским принципам отчетности для идентификации проблемных дебиторских задолженностей.

На каждую дату балансовой ведомости Group оценивает, существует ли объективная очевидность того, что любой финансовый актив или группа финансовых активов могла быть повреждена в результате одного или более событий, произошедших с тех пор, как они были первоначально учтены («случай убытка») и оказывает ли этот случай (или случаи) убытка воздействие на предполагавшиеся будущие наличные потоки финансового актива или группы финансовых активов, которые можно достоверно спрогнозировать.

Group сначала оценивает, существует ли очевидность повреждения индивидуально для финансовых активов, являющихся индивидуально значимыми, а также индивидуально или коллективно для не значимых индивидуально финансовых активов. Если Group определяет, что не существует объективной очевидности повреждения для индивидуально оцененного финансового актива, значимого или нет, она включает актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и коллективно оценивает их на предмет повреждения.

Если существует объективная очевидность того, что кредиты или иные дебиторские задолженности, или финансовые активы, классифицированные как удерживаемые для погашения вексельных платежей, повреждены, обесценивание отмечено для исчисления разницы между текущей суммой и настоящей стоимостью прогнозируемых будущих перекрываемых потоков наличности, принимая во внимание любые гарантии, дисконтированные по начальной эффективной процентной ставке финансовых активов. Данное обесценивание отмечено в отчете о доходах в *Стоимости риска*, и стоимость финансового актива уменьшена на сумму обесценивания. Капиталовложения в обесценивание и его аннулирование зафиксированы в *Стоимости риска*. Ущербные кредиты или дебиторские задолженности компенсированы для целей отчетности возвратом по времени дисконтирования к настоящей стоимости, которая зафиксирована в *Процентный и подобный доход* в отчете о доходах.

В однородном портфеле, поскольку кредитный риск пал на группу финансовых инструментов, обесценивание учтено без ожидания риска, индивидуально затрагивающего одну или более дебиторские задолженности. Сумма обесценивания четко определена на основе исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, схожими с активами в портфеле, или используя гипотетические экстремальные сценарии убытков или, при необходимости, используя специальные исследования, настроенные на отражение любых релевантных текущих экономических условий.

Там, где долг реструктурирован, Group отмечает убыток в *Стоимости риска*, воспроизводя изменения сроков кредита, если настоящая цена ожидавшихся перекрывающих будущих потоков наличности, дисконтированная по начальной эффективной процентной ставке по кредиту, является меньшей, чем амортизированная стоимость кредита.

• Финансовые активы, доступные для продажи

Там, где существует объективная очевидность долгосрочного повреждения финансового актива, доступного для продажи, убыток от повреждения учтен через прибыль или убыток.

Когда снижение чистой стоимости доступного для продажи финансового актива было учтено непосредственно в отчете об имуществе акционеров как *Нереализованные или отсроченные капитальные прибыли или убытки* и выявляется последующая объективная очевидность повреждения актива, Group учитывает итоговый аккумулированный нереализованный убыток, предварительно отнесенный в отчете о доходах к имуществу акционеров – как *Стоимость риска или долговых инструментов* и как *Чистые прибыли или убытки от доступных для продажи финансовых активов* для ценных бумаг в обыкновенных акциях.

Данный кумулятивный убыток измерен как разница между стоимостью приобретения (сетью любых платежей принципала и амортизацией) и текущей чистой стоимостью, без какой-либо убыли стоимости по финансовому активу, который уже был отмечен в отчете через прибыль или убыток.

Убытки от повреждения активов, учтенные через прибыль или убыток по имущественному инструменту, классифицированные как доступные для продажи, изменялись через прибыль и убыток, когда инструмент был продан. Когда инструмент имущества акционеров учитывался как поврежденный, любые дальнейшие прибыль или убыток отмечались как дополнительный убыток от повреждения. Однако для долговых инструментов убыток от повреждения изменялся через прибыль и убыток, если они последовательно восстанавливались в своей стоимости.

ФИНАНСИРОВАНИЕ АРЕНДЫ И ПОДОБНЫХ СОГЛАШЕНИЙ

Аренды были классифицированы как финансовые ренты, если они прибегали к существенному трансферту всех рисков и случаев премиальных выплат арендатору по праву собственности арендованного актива. В противном случае они классифицированы как текущие ренты.

Арендные финансовые задолженности учтены в балансовой ведомости как *Финансирование аренды и подобных соглашений* и представляют собой чистую инвестицию Group в аренду, скалькулированную как настоящая стоимость минимума платежей, которые следует получить от арендатора, плюс любая негарантированная остаточная стоимость, дисконтируемая по подразумеваемой процентной ставке по лизингу.

Проценты, включенные в арендные платежи, отмечены в отчете о доходах как *Процентный и прочий доход*, такой, при котором арендная плата производит константную периодическую ставку возврата чистой инвестиции арендодателя. Если в прогнозируемой негарантированной остаточной стоимости имела место редукция, использованная для калькуляции валовой инвестиции арендодателя в финансовую ренту, то затраты зафиксированы с целью выверить уже зафиксированный финансовый доход.

Рост фиксированных активов из текущих лизинговых активов представлен в балансовой ведомости как *Материальные и нематериальные фиксированные активы*. В случае со зданиями они отмечены как *Инвестиционная Собственность*. Арендные платежи учтены в отчете о доходах на прямой основе срока действия аренды как *Доход от прочих активов*. Отчетная обработка доходов включена в счет-фактуру для эксплуатационных служб, предусмотренная в связи с целями арендных активов показать константную маржу на эти продукты по отношению к понесенным убыткам в течение срока аренды.

МАТЕРИАЛЬНЫЕ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ ФИКСИРОВАННЫЕ АКТИВЫ

Оперативные и инвестиционные фиксированные активы отмечены в балансовой ведомости по их стоимости. Траты на займы подвергли фундированию очень длинный период выстраивания (активов), поскольку фиксированные активы включены в стоимость приобретения вместе с другими непосредственно неизбежными затратами. Полученные инвестиционные субсидии вычтены из стоимости релевантных активов.

Программное обеспечение внутренней разработки отмечено в балансовой ведомости как актив по прямой стоимости своей разработки, исчисленной как затраты на внешние поставки и службы, а также стоимость персонала, непосредственно причастного к производству данного актива и подготовке его к использованию.

Как только фиксированные активы становятся годными к использованию, они начинают обесцениваться, теряя в цене в течение всего срока их использования. Любая остаточная стоимость актива вычтена из его обесцениваемой суммы.

Там, где один или несколько компонент фиксированного актива использованы для различных целей или для производства экономических выгод за определенный период времени, в течение которого актив рассматривается как целое, эти компоненты начинают обесцениваться, и они теряют в цене в течение всего срока их использования, через прибыль и убыток как амортизация, обесценивание и повреждение материальных и нематериальных фиксированных активов.

Group применяла данный подход к своему текущему и инвестиционному имуществу, разбивая свои активы, по крайней мере, на следующие компоненты с их соответствующими периодами обесценивания:

Инфраструктура	Основные конструкции	50 лет
	Двери и окна, крыша	20 лет
Технические установки	Фасады	30 лет
	Лифты	10-30 лет
	Электрическое оборудование	
	Генераторы электроэнергии	
	Кондиционеры и вентиляция	
	Техническая электропроводка	

Приборы и оснащение	Системы безопасности и наблюдения	10 лет
	Санитарно-техническое оборудование	
	Противопожарное оборудование	
	Отделка, оформление	

Периоды амортизации основных средств, отличных от зданий, зависят от срока их полезного использования, обычно оцениваются в следующих границах:

Машины и оборудование	5 лет
Транспорт	4 года
Мебель	10-12 лет
Офисное оборудование	5-10 лет
Компьютерное оборудование	3-5 лет
Программное обеспечение, разработанное или приобретенное	3-5 лет
Концессии, патенты, лицензии и т.д.	5-20 лет

Фиксированные активы были проверены на наличие повреждений везде, где имелись указания на то, что их стоимость могла уменьшиться и, в случае нематериальных активов, проверены, по меньшей мере, раз в год. Очевидность убытка в стоимости оценена по каждой дате подписания балансовой ведомости. Тесты на повреждения проводятся на активах, сгруппированных по единицам, генерирующим поступление наличных денег. Если убыток установлен, убыток от ущерба отмечен в отчете о доходах как *Амортизация, обесценивание и повреждение материальных и нематериальных фиксированных активов*. Данный убыток от повреждения уменьшит сумму обесценивания данного актива и также обусловит график его будущего обесценивания.

Реализованные капитальные прибыли или убытки по текущим фиксированным активам учтены как *Чистый доход по прочим активам*, тогда как прибыли или убытки по инвестициям в недвижимость отмечены как *Чистый Банковский Доход в Доходе от прочих активов*.

РЕЗЕРВЫ

Резервы, превосходящие резервы для кредитного риска или вознаграждений служащих, воспроизводят долговые обязательства, чье время действия или сумма не могут быть точно определены. Резервы могут быть отмечены там, где, посредством обязательства, данного третьей стороне, Group вероятно или неизбежно претерпит отток ресурсов к данной третьей стороне без получения взамен, как минимум, эквивалентной суммы.

Ожидаемые оттоки были затем дисконтированы до их настоящей стоимости, чтобы определить сумму резерва, где данное дисконтирование имеет значительное влияние. Инвестиции в резервы и их аннулирование отмечены через прибыль и убыток под пунктами, соответствующими будущему расходу средств.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО «КОНТРАКТАМ EPARGNE – LOGEMENT» (ИПОТЕЧНЫЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СОГЛАШЕНИЯ)

С 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА

Comptes d'épargne-logement (CEL или ипотечные сберегательные счета) и *plans d'épargne-logement* (PEL или ипотечные сберегательные схемы) – специальные сберегательные схемы для индивидуальных клиентов, управляемые согласно закону 65-554 от 10 июля 1965 года и сочетающие фазу первичных депозитов в форме процентосберегающего счета, следующую за фазой займа, где депозиты использованы для обеспечения внутренних займов. По нынешним правилам данная последняя фаза – условие для предыдущего существования сберегательной фазы и, следовательно, неотделима от нее. Инкассированные сберегательные депозиты и выплаченные займы отмечены по амортизированной стоимости.

Данные инструменты создают для Group два типа обязательств: обязательство по переучету сбережений на неопределенный будущий период в процентной ставке, фиксированной на начало действия ипотечного сберегательного соглашения, и обязательство последующего кредитования клиента по процентной ставке, также зафиксированной на начало действия сберегательного соглашения.

Если ясно, что обязательства по соглашениям PEL/CEL будут иметь для Group негативные последствия, то резерв будет отмечен в балансовой ведомости в части долговых обязательств. Любые переменные величины в данных резервах отмечены как Чистый Банковский Доход в *Чистом процентном доходе*. Данные резервы лишь относятся к обязательствам, вытекающим из PEL/CEL, которые на момент калькуляции являются невыполненными.

Резервы скалькулированы для каждой генерации ипотечных сберегательных схем (PEL), без «неттинга» между различными генерациями PEL, а также для всех ипотечных сберегательных счетов (CEL), составляющих единую генерацию.

В течение сберегательной фазы соответствующее обязательство, использованное для определения суммы, подлежащей резервированию, скалькулировано как разница между средней ожидаемой суммой сбережений и минимально ожидаемой суммой. Две данные суммы определены статистически на основе предыдущего замеченного поведения клиентов.

В течение фазы займа основное обязательство следует зарезервировать, включая кредиты, уже предоставленные, но еще не записанные на момент калькуляции, а также будущие кредиты, считающиеся статистически вероятными на основании суммы указанных в балансовой ведомости кредитов на момент калькуляции, а также на основании предыдущего замеченного поведения клиентов.

Резерв отмечен в случае, если дисконтированная стоимость ожидавшихся будущих заработков для данной генерации PEL/CEL являлась негативной. Заработки спроектированы на основе процентных ставок, доступных индивидуальным клиентам для эквивалентных сбережений и кредитных

продуктов (со схожим проектным временем использования и датой начала использования).

Эта отчетная обработка данных производится в соответствии с положениями Рекомендации по чекам, переданной *Conseil National de la Comptabilité* (установщиком французских стандартов) по состоянию на 20 декабря 2005 года, по отчетной обработке для *comptes et plans d'épargne-logement*.

Согласно французским принципам отчетности, в отношении резервов 2004 года учет не проводился.

КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Изначально Group учитывает кредитные обязательства, не рассматриваемые как финансовые производные, по чистой стоимости. Соответственно, эти обязательства зарезервированы как необходимые в соответствии с принципами отчетности для *Резервов*.

РАЗГРАНИЧЕНИЕ МЕЖДУ ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ \ ИМУЩЕСТВОМ АКЦИОНЕРОВ И СОБСТВЕННЫМИ АКЦИЯМИ КОМПАНИИ

С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

• Привилегированные акции

Во второй половине 1997 года Société Générale эмитировала 800 миллионов долларов США в привилегированных акциях через полностью подконтрольного субсидиария в США. Эти не голосующие ценные бумаги дают право их держателю на фиксированный некумулятивный дивиденд, эквивалентный 7.64 процентам от номинальной стоимости, выплачиваемым раз в полгода по решению Совета Директоров субсидиария.

В первой половине 2000 года Société Générale эмитировала 500 миллионов евро в привилегированных акциях через полностью подконтрольного субсидиария в США. Эти ценные бумаги дают право их держателю на фиксированный некумулятивный дивиденд, эквивалентный 7.875 процентам от номинальной стоимости, выплачиваемым ежегодно, с повышающей оговоркой, начинающей давать эффект через 10 лет.

В четвертом квартале 2001 года Société Générale эмитировала 425 миллионов долларов США в привилегированных акциях через полностью подконтрольного субсидиария в США с повышающей клаузулой, начинающей давать эффект через 10 лет. Данные акции дают их держателям право на некумулятивный дивиденд, выплачиваемый ежеквартально по фиксированной процентной ставке в 6.302% от номинальной стоимости эмитента в 335 миллионов долларов США и с плавающей процентной ставкой Либора (Libor) +0/92% от другой суммы в 90 миллионов долларов США.

В четвертом квартале 2003 года Société Générale эмитировала 650 миллионов евро привилегированных акций через полностью подконтрольного субсидиария в США (выплачивая некумулятивный дивиденд в 5.419% ежегодно) с повышающей оговоркой, которая

начнет давать эффект через 10 лет.

Привилегированные акции, эмитированные компанией, учтены в балансовой ведомости как *Привилегированные акции вознаграждение по ним*, отмеченные как затраты в *Дивидендах, выплаченных по привилегированным акциям*.

• Собственные акции компании

Согласно Рекомендации № 2000-05 Французского Национального Совета Счетных Стандартов, касающейся учета в отчетных данных собственных акций, удерживаемых компаниями, управляемыми Французским Комитетом по регулированию банковской и финансовой деятельности, акции Société Générale? Приобретенные Group с целью выплаты служащим отмечены как *Краткосрочные инвестиционные ценные бумаги – Собственные акции компании* в части активов в балансовой ведомости. Акции Societe Generale удерживались с целью поддержания цены на акции или в качестве части арбитражных транзакций по индексу CAC 40, отмеч. как *Торговые ценные бумаги*.

Прочие акции Société Générale и, в частности, акции, удерживавшиеся определенными компаниями Group для целей контроля или погашения, вычтены из капитала и зарезервированы для определения имущества акционеров.

С 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА

• Различие между долговыми обязательствами и имуществом акционеров

Финансовые инструменты, эмитированные Group, классифицированы в целом или частично как долг или как имущество (акционеров) в зависимости от того, обязывают ли они по контракту эмитента выплачивать держателям ценных бумаг вознаграждение наличными деньгами. Group проанализировала суть этих инструментов, учитывая внутреннее обязательство по компенсации держателям.

Выданные по своим срокам, бессрочные субординированные евроноты (TSDI), эмитированные Group, а также акции, эмитированные subsidiary Group как часть фонда его имущественных лизинговых активов, классифицированы как долговые инструменты. Бессрочные субординированные евроноты могут иметь дискреционные особенности для выплаты процента. Однако контракты включают в себя резервы роста вознаграждения на значительную сумму после определенного периода времени, поощряя Group к возмещению этих евронотов. Впоследствии, в ожидании интерпретации IFRIC, эти евроноты классифицированы как *Субординированный долг*, принимая в расчет внутреннее обязательство по возмещению.

Привилегированные акции, эмитированные Group, классифицированы как имущество (акционеров), благодаря дискреционной природе их компенсации и учтены как *Интересы (проценты) миноритарных акционеров*. Компенсация, выплаченная держателям привилегированных акций, зафиксирована как интересы миноритарных акционеров в отчете о прибыли и убытке.

В январе 2005 года, Group выпустила субординированные банкноты на сумму 1 млрд. EBPO, выплатив тем самым 4.196% годовых за 10 лет и по окончании 2015 года, 3-месячный платеж по Euribor + 1.53% годовых. Придавая дискреционную природу оплаты этих ценных бумаг, они

должны классифицироваться как акция и распознаваться в графе *Акционерные инструменты и объединенные резервы*.

Группа премировала держателей меньшей части акций в некоторых полностью консолидированных дочерних предприятиях выкупить их доли. Для Группы эти покупки включают право продавать или покупать ценные бумаги в определенное время и по определенной цене в соответствии с соглашением. Цена исполнения опциона владельцем базируется по формуле, согласенной по времени приобретения, принимая во внимание будущее исполнение дочерних предприятий.

В момент ожидания стандарта IASB или интерпретации IFRIC по данному вопросу, Группа произвела учет этих опционов следующим образом:

■ В соответствии со стандартом IAS 32, Группа прописала в отчетности ответственность по выставленным опционам, проданным держателям меньшей части акций дочерних предприятий, за которыми она осуществляет единоличный контроль. Данная ответственность изначально распознается по текущей стоимости оценочной цены исполнения опциона владельцем выставленных опционов.

■ Противная сторона данной ответственности является частичным списанием стоимости доли участия дочерних компаний, лежащим в основе опционов с любым балансом, прописанным в отчетности как увеличение ценности компании. Обязательство распознавания ответственности, даже если выставленные опционы не были исполнены, предполагает, что в целях последовательности, Группа изначально придерживалась той же обработке бухгалтерских счетов, как и в отношении увеличения процентного владения Группой дочерних предприятий, находящихся под ее контролем. Данный подход применяется к взносам предприятий в конечный консолидированный результат.

■ Последующие вариации данной ответственности ведут к изменениям в цене исполнения опциона владельцем и чистом капитале доли участия дочерних компаний и прописываются в отчетности как увеличение или уменьшение ценности компании.

■ В случае если наступает срок обязательства при условии, если доля еще не выкуплена, все ранее произведенные бухгалтерские записи аннулируются. В случае если доля выкуплена, соответствующая сумма, прописанная в отчетности в графе задолженность, аннулируется с целью компенсирования наличного расчета за покупку доли участия дочерних компаний.

Подобная обработка бухгалтерских счетов может меняться за последующие отчетные периоды в зависимости от итогов текущей работы IFRIC.

• Собственные ценные бумаги

Акции Société Générale, которые держит Группа, вычитаются из консолидированных собственных средств независимо от причин, по которым Группа их держит. Доход, полученный по этим акциям, вычеркивается из консолидированного отчета о доходах и расходах.

Финансовые производные, заключенные в акции Société Générale в качестве их основного инструмента и чья ликвидация повлечет за собой выплату фиксированной суммы наличными (или другими финансовыми средствами) за фиксированное количество акций Société Générale,

изначально распознаются как акции без фиксированного дивиденда. Выплаченные или полученные премии по этим финансовым производным классифицируются как акционерные инструменты и прописываются в отчетности как акции без фиксированного дивиденда. Изменения в сходной стоимости производных не прописываются.

Другие финансовые производные, отличные от акций Société Générale, прописываются в бухгалтерском балансе по сходной стоимости и по той же схеме, что производные с другими основными инструментами.

ДОХОД И РАСХОД В ВИДЕ ПРОЦЕНТА ЗА ПЕРИОДЫ

С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

Доходы и расходы в виде процентов прописываются в отчете о доходах и расходах за период действия сделки, или посредством прямолинейного или актуарного метода, в зависимости от типа финансового инструмента, имеющего отношение ко всем финансовым инструментам, оцененных по стоимости за различные промежутки времени.

1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА

Доходы и расходы в виде процентов прописываются в отчете о доходах и расходах по всем финансовым инструментам, оцененным по амортизированной стоимости, посредством метода эффективной процентной ставки.

В качестве эффективной процентной ставки берется ставка, дисконтирующая будущие приливы и отливы наличности за предполагаемый срок службы инструмента к нетто-капиталу финансовых средств или задолженностей. Для расчета эффективной процентной ставки, Группа оценивает будущие приливы наличности в качестве продукта всех договорных положений финансового инструмента, не принимая в расчет возможные будущие потери по ссудам. В данный расчет входят оплачиваемые или получаемые комиссионные сторонами, ассимилируемыми к процентам, операционные издержки и все виды премий и скидок.

В случае если финансовые средства или группа аналогичных финансовых средств были уменьшены вслед за уменьшением стоимости, последующий доход в виде процента прописывается в отчетности под доходом или убытком в графе *Доход в виде процента*, с применением аналогичного дохода в виде процента, используемый для дисконтирования будущих приливов наличности при расчете обесценивания. Условия, прописанные в балансовых задолженностях, за исключением тех, которые относятся к пособиям сотрудникам предприятия, порождают затраты на выплату процентов для бухгалтерских целей. Данные затраты рассчитываются при помощи аналогичного дохода в виде процента, используемого для дисконтирования текущей стоимости ожидаемого отлива ресурсов, давшие повод условиям.

ЧИСТАЯ ПЛАТА ЗА ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ УСЛУГИ

Группа распознает плату за услуги, предоставленные или полученные различными способами, в зависимости от типа услуг.

Плата за круглосуточные услуги, такие как: услуги за организацию платежей, плата за хранение или услуги телефонных абонентов, проводятся в отчетности как доход, превышающий время существования услуги. Плата за одноразовые услуги, такие как: движения капитала,

комиссионные посредника, плата за арбитражные операции или штрафы, проводятся в отчетности как доход, когда услуга была представлена в качестве *Произведенной оплаты за предоставленные и другие услуги*.

В синдицированных сделках, страховые взносы и плата за участие, пропорциональные выпущенной акции, проводятся в отчетности как доход, полученный в конце синдицированного периода, и предусматривающий, что фактическая процентная ставка по выпущенной акции сохраняется в бухгалтерском балансе группы и сопоставляется со ставкой, применяемой к другим членам синдиката. Плата за соглашение проводится в отчетности как доход, когда размещение займов юридически завершено. Все вышеперечисленные платы указываются в отчете о доходах и расходах как *Плата – Сделки основного рынка*.

РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

В отчет *Расходы на персонал* включены все расходы, относящиеся к персоналу предприятия, особенно, расходы на законное участие сотрудников в прибылях компании, включая систему поощрительных вознаграждений за год, а также расходы на различные пенсионные планы Группы и затраты, возникшие после принятия стандарта IFRS 2 «Выплаты по акциям».

ПОСОБИЯ СОТРУДНИКАМ ПРЕДПРИЯТИЯ

Компании Группы, как во Франции, так и за рубежом, могут поощрять своих сотрудников:

- пособиями по окончании срока службы, такими как: пенсионными планами или бонусами;
- долгосрочными пособиями, такими как: отсроченными бонусами, надбавками за выслугу лет или *Compte Epargne Temps* (CET) гибкими рабочими условиями;
- пособиями, после ухода с работы.

Некоторые пенсионеры Группы пользуются пособиями по окончании срока службы, такими как: медицинским страхованием.

16 декабря 2004 года IASB опубликовала поправку к стандарту IAS 19 «Пособия сотрудникам предприятия», которая была одобрена Европейским Союзом 8 ноября 2005 года. Исправленный стандарт представляет новую опцию, допускающую все актуарные убытки и доходы по пенсионной системе установленных льгот, и прописывается в отчетности как собственный капитал. Группа не использовала данную опцию в своих финансовых отчетах за 31 декабря 2005 года.

• Пособия по окончании срока службы

Пенсионные планы могут представлять собой систему установленных взносов в пенсионный фонд или систему установленных льгот.

Система установленных взносов в пенсионный фонд ограничивает обязательства Группы взносами, оплачиваемыми по системе, но не фиксирует Группу определенным уровнем будущих пособий. Оплачиваемые взносы проводятся в отчетности как расходы, произведенные за год.

Определенная система установленных льгот фиксирует Группу официально или конструктивно выплачивать

определенную сумму или уровень будущих пособий, и, поэтому, компания несет средние и долгосрочные риски.

Ассигнования проводятся в отчетности в графе платежные обязательства под графой *Ассигнования*, для покрытия обязательств по выплате пенсий. Данная бухгалтерская отчетность регулярно осуществляется независимыми актуариями при помощи планируемого кредитного метода. Данная оценочная техника соединяет в себе допущения на демографию, досрочный выход на пенсию, увеличение заработной платы, учетные ставки и уровень инфляции.

Когда вышеуказанные системы финансируются извне (внешнее финансирование) и классифицируются как системные активы, сходная стоимость данного финансирования вычитается из ассигнований для покрытия платежных обязательств.

Разница, возникшая в результате изменений в калькуляции допущений (досрочный выход на пенсию, учетные ставки и т.д.) или разница между актуарными допущениями и реальным исполнением (доходы на системные активы) прописывается в отчетности как актуарная прибыль или расходы. Актуарная прибыль или расходы амортизируются в отчете о доходах и расходах по «коридорному» методу, другими словами: за предполагаемый оставшийся срок службы сотрудников, принимающих участие в пенсионном плане, по превышению ими:

- 10% от текущей стоимости платежных обязательств по установленным льготам (перед вычетом системных активов);
- 10% от сходной стоимости активов в конце предыдущего финансового года.

В момент, когда новый или исправленный план вступает в силу, стоимость ранее оказанных услуг распространяется на оставшийся период до момента передачи права.

Годовые платежи проводятся в отчетности в графе *Затраты на персонал* по системе установленных льгот и состоят из:

- дополнительных прав на пособие по каждому сотруднику (текущая стоимость услуг);
- финансовых затрат, явившихся в результате учетной ставки;
- среднего ожидаемого дохода по системным активам (валовая прибыль);
- амортизации актуарной прибыли и расходов, а также стоимости ранее оказанных услуг;
- урегулирования сокращения систем.

• Долгосрочные пособия

Пособия, выплачиваемые сотрудникам предприятия, через 12 месяцев по окончании периода, в течение которого они предоставили свои услуги. Долгосрочные пособия рассчитываются по той же схеме, как и пособия по занятости, за исключением обработки актуарной прибыли и убытков, а также по просроченным эксплуатационным издержкам, которые сразу приписываются к прибыли.

ВЫПЛАТЫ ПО АКЦИЯМ SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ИЛИ АКЦИЯМ, ВЫПУЩЕННЫМ КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Выплаты по акциям включают в себя:

- выплаты акционерными инструментами предприятия;
- наличный расчет, величина которого зависит от действия акционерных инструментов.

Выплаты по акциям дают начало расходам на содержание персонала, проведенным в отчетности как *Компенсация персонала*, в соответствии со стандартом IFRS.

• Система фондовых опционов

Группа премирует своих сотрудников правом покупки акции в течение определенного периода или размещением опционов.

Опционы рассчитываются по сходной стоимости в момент, когда сотрудники получили свои первые уведомления, без ожидания условий соглашения, невыполнения которого влечет последствия премирования, или исполнения бенефициарами своих опционов.

Система фондовых опционов Группы оценивается при помощи формулы бинома Ньютона, когда у Группы имеются адекватные статистические данные для принятия во внимание поведения бенефициаров опционов. В случае отсутствия статистических данных, применяется модель Black & Scholes. Оценки проводятся независимыми актуариями.

Для выплат по акциям с выплатами акционерными инструментами предприятий, сходная стоимость опционов рассчитывается в день ассигнования и откладывается до момента передачи опционов, а также проводится в отчетности как *Дополнительно оплаченная часть акционерного капитала*. В каждый расчетный день, количество опций, планируемых к использованию, пересматриваются, а полная стоимость системы корректируется. Затраты, проведенные в отчетности как *Компенсация персонала*, с начала действия системы, корректируются соответственно.

Для выплат по акциям с наличным расчетом, сходная стоимость опционов проводится в отчетности как затраты, совершенные за период передачи опционов и в отношении соответствующей задолженности, проведенной в бухгалтерском балансе как *Другая задолженность – Накопленные социальные проценты*.

Впоследствии подлежащая оплате данная статья повторно рассчитывается по сходной стоимости в отношении прибыли.

• Глобальный план владениями акциями сотрудниками предприятия

Каждый год Группа проводит прирост капитала, зарезервированного для текущих и будущих сотрудников в качестве Глобального плана владениями акциями сотрудниками предприятия. Новые акции предлагаются со скидкой на обязательный период владения ценными бумагами, сроком на 5 лет. Результирующая выгода, предлагаемая сотрудникам, отражается в отчетности Группы как годовые затраты *Затраты на персонал – Разделение прибыли и поощрений между сотрудниками*. Выгода рассчитывается как разница между сходной стоимостью каждой приобретенной ценной бумаги и ценой приобретения, выплаченной сотрудником, умноженной на количество выпущенных акций. В сходной стоимости приобретенных ценных бумаг принимается во внимание

соответствующий законный и обязательный период владения ценными бумагами, исходя из процентных ставок, предлагаемых бенефициарам, для оценки возможности свободного владения.

В процессе ожидания окончательной интерпретации IFRIC, данная калькуляция проводится в соответствии с положениями ведомости CNC по плану владениями акциями от 21 декабря 2004 года.

СТОИМОСТЬ РИСКА

Расчеты *Стоимости риска* включают в себя: ассигнования, сальдо изменений (аннулирование), снижение риска встречной стороны и резервы для правовых споров. Чистые ассигнования для резервов классифицируются типом риска соответствующих расчетов в отчете о доходах и расходах.

ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

• Действующие налоги

Во Франции нормальная ставка корпоративного подоходного налога равняется 33.33%. Однако вплоть до 31 декабря 2005 года, налог на долгосрочный прирост капитала по акционерным инструментам компании, составлял всего 15%. Более того, Французские компании являются предметом обложения дополнительными налогами, вступившими в силу в 1995 году, и приравнявающимися к 3%, но сократившимся до нуля в 2006 году. В дополнении, *Contribution sociale de solidarite* (национальные взносы, базирующиеся на прибыли, начисленной до уплаты налогов), вступившие в силу в 2000 году и приравняющиеся к 3.3% (после вычета из основного налогооблагаемого дохода на сумму 0.76 млн. EBPO). Дивиденды, полученные от компаний, в которых Société Générale имеет свой интерес, приравняются к 5% (освобожденные от уплаты налогов).

Финансовое право с внесенными в него поправками за 2004 год (декабрь 30, 2004), значительно повлияет на снижение налоговой ставки на прибыль на распоряжение акционерных инструментов с 15% до 1.66%, в зависимости от налогового свойства ценных бумаг.

Параллельно с этим снижением, Закон предусматривает исключительный налог на специальные резервы для долгосрочных доходов, записанных Французскими компаниями на их индивидуальных счетах, за предыдущие отчетные периоды за долю годового валового дохода, соответствующего долгосрочным доходам от управления инвестициями в акционерный капитал. 31 декабря 2004 года французские налоговые агенты записали расходы, связанные с данным исключительным налогом, в графе *Подоходный налог*, на консолидированную сумму 18 млн. EBPO.

Налоговые скидки, увеличивающиеся в зависимости от процентной ставки займов и доходов, полученных от ценных бумаг, записываются в релевантном счете процентов по мере их использования в расчетах годового подоходного налога. Соотнесенное начисление налога включено в графу *Подоходный налог* в консолидированном отчете о доходах и расходах.

• Отсроченный налог

Отсроченные налоги распознаются всякий раз, когда Группа определяет временную разницу между нетто-капиталом и

стоимостью актива для целей налогообложения балансовых активов и задолженностей, которые повлияют на налоговые платежи будущих периодов. Отсроченные налоги на активы и задолженности измеряются в соответствии с налоговой ставкой, установленной или установленной по существу, размер которой выплачивается по мере реализации активов или погашения задолженности. Воздействие изменений на налоговую ставку прописывается в отчете о доходах и расходах в графе *Отсроченные налоги*. Общие отсроченные налоги на активы не записываются до тех пор, пока дочернее предприятие, владеющее активами, не будет в состоянии реализовать их в установленные сроки.

За 2005 и последующие отчетные года, нормальная налоговая ставка, применимая к французским компаниям и определяющий их отсроченный налог равняется 34.43%, а льготный пониженный тариф идет в диапазоне от 1.71% до 15.72%, в зависимости от природы сделок, облагаемых налогом, и причин, по которым держались активы.

Отсроченные налоги определяются отдельно для каждого предприятия, облагаемого налогом, и не дисконтируются до текущей стоимости.

СТРАХОВОЙ БИЗНЕС

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

Группа использует Постановление CRC 2000-05 по консолидированным правилам, применимым к компаниям, регулируемым Кодексом налогообложения. Особые правила бухгалтерского учета, ранее применяемые в страховом бизнесе, были сохранены.

Счета полностью или пропорционально консолидированных страховых компаний Группы представлены в консолидированном бухгалтерском балансе, внебалансовом отчете и счете прибылей и убытков, и продолжают оцениваться в соответствии со специальными правилами для страховых компаний, за исключением *Страховых резервов для страховых компаний*, которые являются отдельным счетом в консолидированных финансовых отчетах.

• Инвестиции страховых компаний

Инвестиции страховых компаний включают в себя инвестиции, гарантирующие паевые полисы, а также инвестиции по полисам страхования жизни и другие страховые полисы. Инвестиции в форме ценных бумаг, выпущенных компаниями, и консолидируемых в счета компаний-учредителей ликвидируются.

Инвестиции, гарантирующие паевые полисы, переоценивают активы в соответствии с текущими рыночными ценами; общая стоимость этих ценных бумаг соответствует общим обязательствам по страхованию.

Инвестиции в недвижимость записываются по их покупной цене, за вычетом расходов и налогов на привлечение новых страхователей, включая стоимость любых строительных или восстанавливающих работ; здания обесцениваются при помощи прямолинейного метода за их наиболее экономичный срок службы при учете отдельной обработки бухгалтерских счетов по их различным компонентам. Условие обесценивания стоимости прописывается в отчетности в случае продолжительного и значительного падения стоимости зданий.

Долговые обязательства и другие ценные бумаги, представляющие собой долговые свидетельства устанавливаются по цене без аккумулированных процентов и расходов на привлечение новых страхователей. В случае если выкупная стоимость ценной бумаги отличается от покупной цены, разница для каждого лимита ценных бумаг амортизируется в доход при помощи актуарного метода по сроку платежа этих ценных бумаг. Условие обесценивания стоимости прописывается в отчетности, в случае если имеется риск того, что дебиторы будут не в состоянии уплатить основную сумму или оплатить платежи процентов.

Акции и другие переменные доходные ценные бумаги прописываются в отчетности по их покупной цене, за исключением издержек. Условие уменьшения прописывается в отчетности в случае продолжительного падения стоимости ценных бумаг, определенных на базе вычисленной взысканной стоимости.

• Страховые резервы страховых компаний

Страховые резервы относятся к обязательствам страховых компаний относительно застрахованных лиц и бенефициаров полисов. Страховые резервы по паевым полисам оцениваются по дате проведения бухгалтерского баланса на базе рыночной стоимости активов, лежащих в основе этих полисов. Страховые резервы страхования жизни преимущественно содержат в себе математические резервы, соответствующие разнице между текущим значением обязательств, сделанных страховщиком и застрахованными лицами, и резервами по непогашенным убыткам.

Страховые резервы страхования ущерба содержат в себе условия возращения части страховых премий (доля доходов страховой организации от сбора взносов за последующие финансовые года) и условия по непогашенным убыткам.

С 1 ЯНВАРЯ 2005 Г.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые активы и обязательства страховых компаний Группы признаются и оцениваются в соответствии с правилами, регулирующими финансовые инструменты, описанными выше.

Фонды андеррайтинга страховых компаний

В соответствии с МСФО (IFRS) 4 о страховых контрактах, фонды андеррайтинга страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, по-прежнему оцениваются в соответствии с теми же местными нормативами, которые использовались в 2004 г. Встроенные производные инструменты, которые не включаются в фонды андеррайтинга, учитываются отдельно.

В соответствии с принципами «теневое учета», определенными в МСФО (IFRS) 4, распределение на резерв под отложенное участие в прибыли учитывается в отношении страховых контрактов, которые предусматривают произвольное участие в прибыли. Этот резерв рассчитывается для отражения потенциальных прав держателей полисов на нереализованные прибыли на капитал по финансовым инструментам, оцененным по справедливой стоимости, или их потенциальным обязательствам по нереализованным убыткам.

В соответствии с МСФО (IFRS) 4, тест на адекватность проводится раз в полгода.

Представление финансовой отчетности

ФОРМАТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА, РЕКОМЕНДУЕМЫЙ CNC

Поскольку положения МСФО не оговаривают стандартную модель, формат, использованный для финансовой отчетности, соответствует формату, предложенному французским органом по определению стандартов, CNC, в соответствии с рекомендацией 2003 R 03 от 27 октября 2004 г.

ПРАВИЛО ВЗАИМОЗАЧЕТА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовые актив и финансовое обязательство взаимозачитываются, и чистый остаток представляется в бухгалтерском балансе, когда Группа имеет право на это на основании законодательства и намеревается либо урегулировать чистую сумму, либо реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

Группа признает в бухгалтерском балансе чистую стоимость соглашения об обратном выкупе предоставленных и полученных ценных бумаг, когда они соответствуют следующим условиям:

- контрагент соглашений является одним и тем же юридическим лицом;
- они имеют одну и ту же определенную дату погашения с начала сделки;
- они согласованы в контексте рамочного соглашения, предоставляющего постоянные права, принудительно применяемого против третьих сторон, для взаимозачета сумм по расчетам в рамках одного дня;
- расчеты по ним осуществляются через клиринговую систему, которая гарантирует доставку ценных бумаг против платежа соответствующих сумм в денежных средствах.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В отчете о движении денежных средств статья «денежные средства и их эквиваленты» включает счета денежных средств, депозиты до востребования, кредиты и займы, подлежащие получению от центральных банков и оплате с их стороны, и прочие кредитные договоренности.

ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Прибыль на акцию оценивается путем деления чистого дохода, относимого на обыкновенных акционеров, на средневзвешенное число акций, находящихся в обращении в течение периода, за исключением казначейских акций. Чистая прибыль, относимая на обыкновенных акционеров, учитывает права на дивиденд привилегированных акционеров. Разводненная прибыль на акцию учитывает потенциальное разводнение долей акционеров на основе допущения о выпуске всех дополнительных обыкновенных акций, предусмотренном в соответствии с планами опциона акций. Этот эффект разводнения определяется на основе метода выкупа акций.

Реклассификация фонда капитализации Sogécap

В отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2005 г., Группа отметила, что модель, ранее использованная для определения резервов под отложенное участие в прибыли в страховой деятельности, более не предусматривает адекватное отражение ожидаемого будущего использования прибыли на капитал по ценным бумагам с фиксированным доходом. В результате Группа увеличила свой резерв дочерней компании, занимающейся страхованием жизни, под отложенное участие в прибыли до того же уровня, что и ее прибыль на капитал.

В соответствии с МСФО (IAS) 8, Группа пересчитала свою финансовую отчетность задним числом для учета новых правил бухгалтерского учета. Воздействие этих изменений на собственные средства акционеров на 1 января 2004 г. и на чистый доход Группы за 2004 г. и первое полугодие 2005 г. представлено ниже:

(млн. евро)	Капитал, фонды, прибыль (вкл. долю меньшинства)
Собственные средства акционеров согласно МСФО (за искл. МСФО (IAS) 32 и 39 и МСФО (IFRS) 4) на 1 января 2004 г., опубликованные на 30 июня 2005 г.	18,678
Реклассификация фонда капитализации, за вычетом налога	(140)
Пересчитанные собственные средства акционеров согласно МСФО (за искл. МСФО (IAS) 32 и 39 и МСФО (IFRS) 4) на 1 января 2004 г.	18,538
(млн. евро)	Чистый доход
Чистый доход за 2004 г. согласно МСФО (за искл. МСФО (IAS) 32 и 39 и МСФО (IFRS) 4) опубликованный на 30 июня 2005 г.	3,635
Чистое отнесение на резервы под отложенное участие в прибыли	(12)
Пересчитанный чистый доход за 2004 г. согласно МСФО (за искл. МСФО (IAS) 32 и 39 и МСФО (IFRS) 4)	3,623

Это исправление не оказало существенного воздействия (2 млн. евро) на чистый доход Группы за первое полугодие 2005 г.

Примечание 2

Влияние первого внедрения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), принятых Европейским союзом

В данном примечании формулируются принципы, которых придерживалась Группа при составлении своих начальных балансовых отчетов от 1 января 2004 г. и 1 января 2005 г., а также влияние первого внедрения МСФО, принятых Европейским союзом, на количественные показатели.

■ Методы, примененные в январе 2004 г. при первом внедрении МСФО, принятых Европейским союзом (за исключением МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО 4)

Первое применение МСФО, принятых Европейским союзом, при составлении корпоративных балансовых отчетов было

выполнено в соответствии с МСФО 1 «Первое внедрение МСФО». Согласно МСФО 1 Международные стандарты финансовой отчетности были применены ретроспективно, и переход на новые принципы учета после французских стандартов, которые применялись до 31 декабря 2003 г., был зарегистрирован в разделе об акционерном капитале начального балансового отчета от 1 января 2004 г.

Поэтому при подготовке этих корпоративных балансовых отчетов Группа учла обязательные исключения, предусмотренные МСФО 1, относительно ретроспективного повторного отчета по некоторым операциям.

МСФО 1 также позволяют выбирать особые варианты некоторых понятий при первом внедрении МСФО. The Societe Generale Group выбрала следующие варианты:

Слияние компаний: Societe Generale Group решила не пересматривать приобретения, совершенные до 1 января 2004 г., что разрешено МСБУ 3. Как таковой, гудвилл по приобретениям, обеспеченный приростом капитала до 1 января 2000 г., не был пересчитан в начальном балансовом отчете от 1 января 2004 г., при условии, что такой гудвилл был начислен в отношении выпуска облигаций с премией пропорционально цене приобретения, покрытой приростом капитала согласно Французским стандартам, действующим на то время.

Оценка материальных активов по справедливой стоимости: Societe Generale Group решила сохранить первоначальную стоимость материальных активов. Для основных материальных активов, прошедших переоценку в регуляторных повторных отчетах 1977 и 1978 гг., а также измененных 31 декабря 1991 г. при реструктуризации и переводе частичных основных средств внутри Группы, остается первоначальная стоимость, пересчитанная в вышеуказанное время.

Вознаграждение работникам: Societe Generale Group приняла решение, в соответствии с МСФО 1, записывать любой баланс между непризнанной актуарной прибылью и убытками на счет акционерного капитала на дату перехода. Накопленная курсовая разница: разница, вытекающая из пересчета иностранной валюты финансовых отчетов, на 1 января 2004 г. составляющая 1 351 млн. Евро, записана в статью «Резервный фонд прибыли». Данная поправка не оказала никакого влияния на размер общего акционерного капитала, указанного в начальном балансовом от 1 января 2004 г. Никакие прибыли либо убытки от будущих продаж рассматриваемых организаций не будут включать списания разницы пересчета, датированные до 1 января 2004 г., однако, будет включать разницы пересчета, датированные после указанной даты.

Платежи по акциям: в отношении планов, оплаченных за счет капитала, Группа приняла решение применять МСФО 2 (к планам, открытым с 7 ноября 2002 г., которые не были обеспечены к 1 января 2005 г.) в отношении планов, оплаченных наличными средствами, Группа приняла решение применять МСФО 2 (к планам, которые не были оплачены к 1 января 2005 г.)

■ Методы, примененные 1 января 2004 г. при первом внедрении МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО, принятых Европейским союзом

Группа решила воспользоваться вариантом, предложенным МСФО 1, и не пересматривать начальный балансовый отчет от 1 января 2004 г. в соответствии с принятыми

Европейским союзом МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО 4, а применить эти три стандарта впервые 1 января 2005 г. В результате этого сравнительные данные за 2004 г., обработанные в соответствии с МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО 4, были признаны и представлены в рамках французских принципов учета, которые Группа применяла согласно CRC Regulations 1999-07 и 2000-04.

Группа адаптировала методы составления начального балансового отчета от 1 января 2005 г. следующим образом:

разделила производные финансовые инструменты в соответствии с их типом и назначением на 4 категории, предусмотренные МСБУ 39;

оценила справедливую стоимость всех классифицированных производных и производных финансовых активов и пассивов Группы, учитывая прибыль или убыток, или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

повторно классифицировала некоторые финансовые инструменты, выпущенные Группой, в виде долга или акционерного капитала согласно МСБУ 32.

В соответствии с требованиями МСФО 1, Группа применила положения об учете хеджирования финансовых инструментов на перспективной базе с 1 января 2005 г. Это повлекло за собой следующие изменения в методике учета: Отношения, которые согласно Французским принципам учета классифицируются как хеджи, но не признаются таковыми МСБУ 39, не были отражены в начальном балансовом отчете. Затронутые таким образом операции были внесены в начальный баланс как торговые операции.

Отношения, которые согласно и Французским принципам учета, и МСБУ 39 классифицируются как хеджи и по состоянию на 1 января 2005 г. соответствовали критериям учета хеджирования МСБУ 39, принятых Европейским союзом, были внесены в начальный баланс Группы как операции хеджирования. Начиная с 1 января 2005 г., Группа отчитывалась о таких отношениях в рамках хеджирования, применяя учет хеджирования, предусмотренный МСБУ 39, принятых Европейским союзом.

При ретроспективном повторном учете операций, прибыль от которых была получена в первый день, Группа решила ограничиться операциями, начатыми после 25 октября 2002 г. и действительными по состоянию на 31 декабря 2004г.

Влияние на акционерный капитал Группы по состоянию на 1 января 2004 г. и 1 января 2005

(млн. евро)	Капитал, резервы, чистый доход (вкл. доли меньшин- ства)	OCI	Итого собствен- ные средства акционеро- в	Списани- е доли меньши- н-ства	Задолжен- ность (привилеги- рованные акции и суммы задолженно- сти перед миноритарн- ыми акционерам- и)
Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2003 г., пересчитанный согласно Французским стандартам для резерва капитализации*	18,612		18,612	1,951	
Влияние МСФО (кроме МСБУ 32,39 и МСФО 4) на резервы	(74)		(74)	(16)	
(a) Отчисления на вознаграждение работников	(279)		(279)	(14)	
(b) Имущество, основные производственные средства и оборудование	(103)		(103)		
(c) Учет поступлений за обслуживание	(45)		(45)	(8)	
(d) Отчисления	36		36	1	
(e) Списание средств из Общего резерва на банковские риски	312		312		
Прочее	5		5	5	
Акционерный капитал согласно МСФО (кроме МСБУ 32,39 и МСФО 4) по состоянию на 1 января 2004 г.	18,538		18,538	1,935	
Перечисления, связанные с акционерами	(1,572)		(1,572)	(190)	
Чистый доход в 2004 г.	3,623		(3,623)	342	
Другие перечисления	(74)		(74)	4	
Акционерный капитал согласно МСФО (кроме МСБУ 32,39 и МСФО 4) по состоянию на 31 декабря 2004 г.	20,515		20,515	2,091	
Влияние МСБУ 32 и МСБУ 39 на резервы	582		582	1,737	(1,808)
(f) Снижение стоимости	(134)		(134)	(64)	
(g) Отчисления PEL/CEL	(177)		(177)	(5)	
(h) Пересчет прибыли и убытков в первый день	(574)		(574)		
(i) Снижение стоимости готовых к продаже ценных бумаг (инвестиции в банковский акционерный капитал и портфель акций промышленных компаний)	(188)		(188)	(4)	
(j) Собственные акции	(235)		(235)		
(k) Перевод доли меньшинства в категорию долга	(241)		(241)	(241)	241
(l) Перевод привилегированных акций в категорию доли меньшинства	2,049		2,049	2,049	(2,049)
Прочее	82		82	2	
Влияние МСБУ 32 и МСБУ 39 на нереализованные и отсроченные прибыли/убытки		1,286	1,286	25	
(m) Пересчет готовых к продаже ценных бумаг - инвестиций в банковский акционерный капитал и портфеля акций промышленных компаний		595	595		
(m) Пересчет готовых к продаже ценных бумаг - прочее		654	654		
(n) Пересчет вторичных инструментов для хеджирования денежного потока		37	37		
Акционерный капитал согласно МСФО по состоянию на 1 января 2005 г.	21,097	1,286	22,383	3,853	(1,808)

* без отсроченного налога

- a) Согласно одному из вариантов, разрешенных МСФО 1, Группа внесла предшествующие непризнанные актуарные прибыль или убытки в свою систему установленных льгот (в значительной мере на здравоохранение французских работников) непосредственно в разделе об акционерном капитале начального балансового отчета.
- b) Согласно МСБУ12, Группа записала отсроченные обязательства по налогу на первоначальные резервы переоценки на счет накоплений. Это было сделано, потому что резервы переоценки, подверженные обесцениванию и ранее внесенные непосредственно в акционерный капитал, были окончательно инкорпорированы в резервный фонд прибыли.
- c) Согласно МСБУ 18, Группа расширила учет стоимости некоторых услуг за длительный период (в основном обслуживание банковских карточек для физических лиц).
- d) Корректировка отчислений с целью учета скидок на текущую стоимость кредиторской задолженности, приводящая к сокращению общих отчислений.
- e) Перевод Общего резерва Группы для банковских рисков в категорию «Резервный фонд прибыли».
- f) Корректировка обесценения кредитного риска с целью учета скидок на текущую стоимость расчетного восстанавливаемого движения наличности, с последующим ростом убытков от обесценивания. Вариантом такого роста является движение доходов по процентам, записываемое в графу «Чистый доход от деятельности» за оставшийся срок сомнительных кредитов.
- g) Обеспечение обязательств по PEL и CEL (программам накопления ипотечных сбережений) в соответствии с методикой, описанной в Примечании 1 об основных принципах бухгалтерского учета.
- h) Влияние измененной трактовки «прибыли первого дня» на определенные продаваемые Группой финансовые продукты, согласно Французским принципам учета, было учтено незамедлительно по статьям прибылей и убытков на день операция.
- i) Корректировка убытков от обесценивания по неконсолидированным инвестициям в дочерние компании, классифицированных согласно МСФО как готовые к продаже ценные бумаги – с целью отображения различий между методами оценки, применяемыми согласно МСБУ 39 и Французским принципам учета.
- j) Аннулирование посредством размещения в капитале Societe Generale акций, предназначенных для торговых операций либо для выплаты вознаграждений работникам. МСБУ 32 (в отличие от Французских принципов учета) содержит требование об аннулировании собственных акций вне

зависимости от их предназначения. Данный показатель также отображает влияние вторичных инструментов, предусмотренных акциями Societe Generale.

к) Два изменения в методике учета:

- Пересчет доли меньшинства в пределах организации-члена Группы: условия оплаты и возмещения оплаченного капитала акций, которые составляют капитал организации, означают, что он классифицируется как задолженность согласно МСБУ 32, при этом на 1 января 2005 г. возникает задолженность в размере 109 миллионов Евро в отношении той доли капитала, который не принадлежит Группе.
- Согласно МСБУ 32, как описано в Примечании 1 об основных принципах учета, опционы на продажу, проданные миноритарным акционерам дочерних компаний группы, должны привести к возникновению законной ответственности. Коллегия по международным стандартам бухучета (КМСБ) и Комитет по интерпретации международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО) в настоящее время рассматривают способы бухгалтерской обработки таких операций. В это же время, в качестве аналога такой ответственности, Группа вычла сумму, эквивалентную той части доли меньшинства, которая покрыта опционом на продажу от доли меньшинства и записала сумму остатка в счет гудвилла. Соответствующая доля меньшинства была надлежащим образом заменена задолженностью в размере 132 миллионов Евро, представляющей справедливую стоимость по состоянию на 1 января, 2005 г., а размер гудвилла в тот же день был увеличен на 539 миллионов Евро.
- l) Согласно МСБУ 32, как описано в Примечании 1 об основных принципах учета, Группа переклассифицировала в качестве доли меньшинства все привилегированные акции, выпущенные американскими дочерними компаниями Группы.
- т) Учет на специальном счете акционерного капитала пересчета по справедливой стоимости (за исключением обесценивания, учтенного в графе «Резервный фонд прибыли» непроизводных финансовых инструментов, классифицированных как готовые к продаже в соответствии с МСБУ.
- п) Учет на специальном счете акционерного капитала эффективной части хеджирования изменений справедливой стоимости финансовых вторичных инструментов, классифицированных как хеджирование потока наличности согласно МСБУ 39 по учету хеджирования потока наличности.

Влияние на доход и акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2004 г.

(млн. Евро)	31 декабря 2004 г.	прочая доля меньшинства
Чистый доход согласно Французским стандартам, пересчитанный для резерва капитализации	3,452	340
(a) Не амортизированный гудвилл	190	2
(b) Курсовая разница	90	
(c) Платежи, связанные с акциями	(50)	(4)
(d) Общий резерв для банковских рисков	(28)	
(e) Отчисления	(11)	
(f) Имущество, основные производственные средства и оборудование	(4)	3
(g) Учет поступлений за обслуживание	(6)	(1)
(h) Отчисления на вознаграждение работников	(4)	(1)
Прочее	(6)	3
Чистый доход согласно МСБУ (кроме МСБУ 32,39 и МСФО 4)	3,623	342
(млн. Евро)	31 декабря 2004 г.	прочая доля меньшинства
Акционерный капитал согласно Французским стандартам, пересчитанный для резерва капитализации	20,452	2,105
(h) Отчисления на вознаграждение работников	(278)	(14)
(f) Имущество, основные производственные средства и оборудование	(91)	4
(g) Учет поступлений за обслуживание	(56)	(15)
(e) Отчисления	24	
(d) Списание средств из Общего резерва на банковские риски	284	
(a) Не амортизированный гудвилл	188	2
Прочее	(8)	9
Акционерный капитал согласно МСБУ (кроме МСБУ 32,39 и МСФО 4)	20,515	2,091

- a) Согласно МСФО 3, гудвилл более не подлежит амортизации, а вместо этого подлежит проверке на обесценивание. Аннулирование амортизации гудвилла, учитываемой согласно Французским стандартам, впоследствии оказало положительный эффект в размере 190 миллионов Евро.
- b) Списания разницы пересчета валют, учтенные до 1 января 2004, которые, согласно Французским стандартам, были разрешены в случае если образовавшие их консолидированные дочерние были проданы либо ликвидированы, были аннулированы согласно МСФО, поскольку Группа приняла решение о переводе всех разниц пересчета валют, датированных до 1 января 2004 г. в счет «Резервного фонда прибыли».
- c) Отрицательное влияние в размере 50 миллионов Евро на чистый доход от пересчета платежей по акциям разделено на: взыскание в размере 41 миллиона Евро в связи с применением МСФО2 и взыскание в размере 9 миллионов Евро за переклассификацию системы фондовых опционов.

Резерв для банковских рисков переклассифицирован как «Резервный фонд прибыли» по состоянию на 1 января 2004 г. в размере 312 миллионов Евро.

- e) Дисконтирование текущей стоимости отчислений стало причиной для взыскания в размере 11 миллионов Евро после пересчета в размере 36 миллионов Евро, совершенного 1 января 2004 г.
- f) Применение раздельного подхода к основным средствам Группы, а также аннулирование списания с резервов перерасчета, учитываемого после продажи основных средств согласно Французским стандартам, стало причиной взыскания в размере 4 миллионов Евро.
- g) Расширение рамок учета некоторых доходов по обслуживанию, согласно МСБУ 18, со временем привело к отрицательному пересчету чистого дохода в размере 6 миллионов Евро и сокращению акционерного капитала в размере 56 миллионов Евро.
- h) Применение МСБУ 19 в отношении вознаграждения работников привело к дополнительному взысканию в отношении чистого дохода в размере 4 миллионов Евро и к сокращению акционерного капитала на 278 миллионов Евро.

Примечание 3

Изменения в объеме консолидации и слиянии компаний

• Объем консолидации

На 31 декабря 2005 г. объем консолидации Группы составлял 775 компаний:

- 680 полностью консолидированных компаний;
- 74 пропорционально консолидированные компании;
- 21 компания, учтенная по принципу консолидации собственных средств.

Основными изменениями в объеме консолидации на 31 декабря 2005 г. в сравнении с объемом, соответствующим финансовой отчетности на 31 декабря 2004 г., явились следующие:

- В первой половине 2005 г.:
 - SGBT Finance Ireland Limited, находящаяся в полной собственности Группы, была полностью консолидированной;
 - Финансовый фонд TOPAZ, который находится в полной собственности Société Générale, был полностью консолидированным;
 - Группа включила Eicon Finance Technology AB, дочернюю компанию, находящуюся в ее полной собственности, в собственный объем консолидации;
 - Société Générale вложила долю в размере 75% в капитал Hanseatic Bank который был полностью консолидированным. Соглашения позволяют вновь устанавливать цену до 2009 г., и миноритарные акционеры, владеющие долей в размере 25%, могут продавать ценные бумаги с 2013 г. и далее, основываясь на справедливой стоимости компании на дату реализации.
 - Fimat Alternative Strategies Inc, находящаяся в полной собственности Группы, была полностью консолидированной;
 - SG Algerie, находящаяся в полной собственности Société Générale, была полностью консолидированной.
 - Пенсионный фонд The Penzijni Fund, на 60,35% находящийся в собственности Группы, был полностью консолидированным;
 - Группа увеличила свою долю в National Société Générale Bank SAE на 24%, повысив ее, таким образом, до 78,38% на 30 июня, 2005 г.
- Доля в TCW* была повышена до 74,29%, т.е. повышение составило 7,75% в сравнении с 31 декабря 2004 г. В качестве памятки: соглашения включают отложенные опционы «колл» и опционы на продажу, могущие быть использованными с 2006 г. на 4,75% акционерного капитала TCW. Цены использования опционов зависят от будущего исполнения обязательств контракта. Наконец, остальные акции, которыми владеют штатные сотрудники, включают отложенные опционы «колл» и опционы на продажу, могущие быть использованными с 2008 г. Цены использования опционов зависят от будущего исполнения обязательств контракта.
- Группа консолидировала всю структурированную финансовую деятельность Bank of America по хеджированию, связанную с фондами.

• Во второй половине 2005 г.:

- Société Générale приобрела 98,98% капитала Eurobank, который был полностью консолидированным.
- Squaregain, находящаяся в полной собственности Société Générale, была полностью консолидированной.
- Группа присоединилась к приросту капитала General Bank of Greece, увеличив свою долю на 2,31% до 52,32% на 30 сентября 2005 г.
- Société Générale вложила долю в 71,08% в MIBank, который был полностью консолидированным.
- IBK SGAM, который на 50% находится в собственности Группы, был консолидирован с использованием пропорционального метода.
- Группа приобрела еще 49% акций Rusfinance SAS, доведя свою долю до 100% на 3 декабря 2005 г.
- Essox, находящийся в собственности Группы на 79,67%, был включен в объем консолидации.
- Promek Bank, находящийся в полной собственности Группы, был включен в объем консолидации.
- Группа приобрела 100% акций Delta Credit, которая была временно консолидирована с использованием метода консолидации собственных средств на 31 декабря 2005 г. и будет полностью консолидирована до 31 марта 2006 г.

• Слияние компаний

В нижеследующем разделе рассматриваются основные слияния компаний, осуществленные Группой в 2005 г.

• Приобретение Misr International Bank (MIBank)

20 сентября 2005 г. Societe Generale приобрела MIBank, египетский розничный банк, через свою дочернюю компанию National Société Générale Bank (NSGB).

На 31 декабря 2005 NSGB владел 90,68% акций MIBank (NSGB находится в собственности Société Générale на 78,38%). Обладая сетью из 32 филиалов с числом сотрудников порядка 1 000 человек, MIBank является вторым по значению крупным частным универсальным банком в Египте; его клиентская база составляет более 50 000 физических и 8 000 юридических лиц.

На дату приобретения идентифицируемые активы и обязательства MI Bank были зарегистрированы в форме ссуд временной справедливой стоимости и существенных составных ссуд банкам и клиентам (1 795 миллионов Евро), ценных бумаг, которые могут быть проданы (471 миллион Евро) и клиентских депозитов (1 725 миллионов Евро)

** В ожидании разъяснений со стороны КИМСФО, а также в соответствии с положениями МСФО 32, Группа зарегистрировала обязательство по опционам пут, проданным миноритарным акционерам дочерних компаний, над которыми она осуществляет единоличный контроль. Ее доля в TCW, banque de Maertelaere, SG Private Banking Suisse SA и Sogessur была повышена до 100% и такой же подход был применен в отношении долевого взноса этих структурных единиц в окончательный совокупный результат.*

Группа зарегистрировала следующую сумму стоимости фирмы (гудвилл) в своем корпоративном балансовом отчете на дату приобретения:

(В миллионах Евро)	MIBank
Цена приобретения	318
Затраты на приобретение	2
Итого	320
Справедливая стоимость чистых активов, приобретенных Группой	(32)
Гудвилл	352

352 миллиона, выплаченные как гудвилл на дату приобретения, основываются на чрезвычайно благоприятных перспективах развития, значительных возможностях от преимуществ совместной деятельности и рационализации затрат, являющихся результатом слияния NSGB и MIBank.

Приобретение в значительной степени усилит присутствие Группы в Египте и сделает новое объединенное образование одним из ведущих частных банков страны.

Расчет гудвилл является предварительным и может быть изменен в течение 12 месяцев с момента приобретения.

MIBank был консолидирован Группой 30 сентября 2005 г., и его доля в чистом доходе Группы за весь 2005 год составила в целом 17 миллионов Евро.

Приобретение также уменьшило объем денежной наличности Группы на 78 миллионов Евро (вследствие депозитов MIBank в Центральном банке).

MIBank является частью другой группы активов BHFМ, генерирующих денежные средства.

Примечание 4

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Данный раздел описывает методы, использованные Группой с 1 января 2005 г., для установления справедливой стоимости финансовых инструментов, представленных в последующих примечаниях: примечание 7 «Финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков», примечание 8 «Производные инструменты хеджирования», примечание 9 «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», примечание 10 «Счета ностро у банков-корреспондентов», примечание 11 «Ссуды клиентам», примечание 12 «Лизинговое финансирование и подобные операции», примечание 18 «Счета лоро», примечание 19 «Клиентские депозиты» и примечание 20 «Фондированные долги, подлежащие оплате».

Справедливая стоимость есть та сумма, на которую может быть обменен актив или оплачено обязательство, между знающими, добровольными сторонами в операции между независимыми участниками. Для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, справедливая стоимость определяется, по возможности, исходя из цен, устанавливаемых на активном коммерческом рынке, регулируемая при отсутствии цены на дату предоставления балансового отчета. При этом, однако, для многих из финансовых инструментов, имеющихся у Группы или выпускаемых ею в обращение, не существует активного коммерческого рынка. В подобных случаях справедливая стоимость определяется с помощью

оценочной методологии (модели внутрифирменной оценки), с использованием оценочных критериев, которые отражают состояние рынка на дату предоставления балансового отчета и которые подвержены сильному влиянию допущений по таким вопросам, как объем и сроки предполагаемых будущих кассовых потоков, учетная ставка, неустойчивость конъюнктуры или кредитный риск. Перед использованием моделей внутри фирменной оценки и предположительных оценочных критериев (неустойчивость конъюнктуры, корреляции и т.п.) для расчета справедливой стоимости они сами проходят независимую оценку специалистов отдела рыночного риска Сектора рисков Группы; эти специалисты также проводят дополнительные проверки достоверности (дублирующие проверки). Модели внутрифирменной оценки Группы основаны на методике текущей оценки, используемой участниками рыночной деятельности для оценки финансовых инструментов, таких как дисконтированные будущие кассовые потоки для свопов или оценка Black & Scholes для некоторых опционов.

Данные модели внутрифирменной оценки главным образом используются для оценки финансовых вторичных ценных бумаг, продаваемых вне биржи, или внебиржевых производных финансовых инструментов, отложенных для реализации или оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков опциона справедливой стоимости МСФО.

Кроме того, значения критериев моделей, взятые из поддающихся оценке рыночных данных или нет, подлежат ежемесячным углубленным проверкам специалистов отдела рыночного риска Сектора рисков Группы.

Методы, описываемые ниже, использовались Группой для установления справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков и финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости в балансовом отчете, справедливая стоимость которых дана в примечаниях только для целей информации.

Для финансовых инструментов, которые не оцениваются по справедливой стоимости в балансовом отчете, цифры в примечаниях не должны приниматься в качестве оценки суммы, которая была бы получена, если бы все эти финансовые инструменты были применены незамедлительно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов включает, если возможно, любые начисленные проценты.

■ Причитающиеся суммы по кредитному или лизинговому финансированию

Справедливая стоимость причитающихся сумм по кредитному и лизинговому финансированию для крупных корпораций рассчитывается, в отсутствие активного коммерческого рынка для данных кредитов, путем дисконтирования будущих кассовых потоков до текущей стоимости по дисконтной ставке, основанной на рыночных ставках на дату предоставления финансового отчета, для кредитов с примерно равными условиями и сроками платежа.

Справедливая стоимость причитающихся сумм по кредитному и лизинговому финансированию для индивидуальных клиентов банка, главным образом для отдельных физических лиц и малых и средних компаний, определяется, в отсутствие активного коммерческого рынка для данных кредитов, путем дисконтирования соответствующих будущих кассовых потоков до текущей стоимости по рыночным ставкам, действующим на дату предоставления финансового отчета, для каждого типа кредита и каждого срока платежа.

Для всех причитающихся сумм по кредитам под плавающую ставку и по кредитам с фиксированной ставкой с первоначальным сроком платежа менее одного года, справедливая стоимость считается равной балансовой стоимости.

АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ИЗМЕНЯЕМЫМ ДОХОДОМ

Для акций, зарегистрированных на бирже, справедливая стоимость есть объявленная цена на дату предоставления финансового отчета. Для акций, не допущенных на биржу, справедливая стоимость определяется в соответствии с одним из следующих методов, в зависимости от цели финансового инструмента:

- удержание доли пересмотренной чистой стоимости активов;
- оценка, основанная на последней операции с участием компании (закупка третьей стороной капитала компании, оценка стоимости профессиональным экспертом и т.п.);
- Оценка, основанная на последней операции в том же секторе, в котором действует компания (увеличение доходов, увеличение активов и т.п.).

Для ценных бумаг, не допущенных на биржу, которыми Группа владеет в значительных количествах, оценки, основанные на упомянутых методах, проверяются на соответствие оценке дисконтированного кассового потока, основанного на бизнес-планах, или на соответствие оценке по классификации аналогичных компаний.

ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ИНСТРУМЕНТЫ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ), СОХРАНЯЕМЫЕ В ПОРТФЕЛЕ, ПРИБЫЛЬ ОТ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕРЯЕМАЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

Справедливая стоимость всех этих финансовых инструментов определяется объявленной ценой на дату предоставления финансового отчета или ценами, предоставляемыми биржевыми агентами на ту же дату, при наличии таковой. Для финансовых инструментов, не допущенных на биржу, справедливая стоимость определяется с использованием оценочной методики (модели внутри фирменной оценки), как описано в Приложении 1 об основных принципах учета.

КЛИЕНТСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

Справедливая стоимость депозитов клиентов из сферы

розничной торговли, в основном физических лиц или малых и средних компаний, как предполагается, соответствует, при отсутствии активного коммерческого рынка таких обязательств, величине будущих кассовых потоков, дисконтированной до текущей величины по рыночной ставке, существующей на дату предоставления финансового отчета.

Для депозитов по плавающей ставке, депозитов до востребования и займов с первоначальным сроком погашения менее одного года справедливая стоимость приравнивается к балансовой стоимости.

ДРУГАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ВТОРОСТЕПЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Для зарегистрированных на бирже финансовых инструментов справедливая стоимость берется как их балансовая стоимость на дату предоставления финансового отчета. Для финансовых инструментов, не допущенных на биржу, справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих кассовых потоков до текущего значения по рыночным ставкам.

Примечание 5

Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками является неотъемлемой частью корпоративной культуры Société Générale. Главная его цель – способствовать развитию Группы путем оптимизации ее общего дохода, скорректированного на риск.

Данное примечание описывает главные виды рисков, связанные с финансовыми инструментами, и то, как Группа ими управляет.

Главные риски, сопровождающие банковские операции, следующие:

- кредитные риски: риск потерь, вытекающий из неспособности противной стороны выполнять свои финансовые обязательства;
- рыночный риск: риск потерь, являющийся результатом изменения рыночных цен и учетных ставок, соответствия между этими элементами и их неустойчивости;
- структурные риски: риск потерь или остаточного снижения балансовой стоимости в балансовом отчете банка, вытекающие из колебаний процентной ставки или валютных курсов;
- риск ликвидности: риск того, что Группа окажется неспособной выполнять собственные финансовые обязательства при наступлении срока платежа
- **Организация, процедуры и методика**

Риски свойственны банковским операциям, а потому должны приниматься в расчет с самого начала операции и в течение всего периода до ее окончания. По существу, ответственность за управление рисками лежит прежде всего на административных отделах.

В соответствии с действующими положениями, Сектор рисков Société Générale является независимой структурой.

Он отчитывается непосредственно перед Генеральной дирекцией Группы, и его роль состоит в том, чтобы способствовать развитию и повышению рентабельности Группы путем обеспечения на месте действенности и эффективности системы управления рисками. Сектор пользуется услугами групп моделирования рисков, менеджеров проектов информационных систем, отраслевых специалистов и групп экономических исследований и отвечает за следующие направления деятельности:

- определение и утверждение методики, используемой для анализа, оценки, утверждения и отслеживания рисков;
- критический обзор стратегии поддержания уровня сбыта для зон повышенного риска;
- содействие независимой оценке кредитных рисков путем высказывания замечаний по операциям, предлагаемым менеджерами по продажам и их отслеживания от начала до завершения;
- выявление всех рисков для Группы и контроль соответствия и согласованности информационных систем управления рисками.

Систематический обзор ключевых вопросов управления рисками в банке проводится в ходе ежемесячных заседаний Комитета по рискам, на которых собираются члены Исполнительного комитета и менеджеры Сектора рисков.

Данный Комитет собирается для обсуждения всех основополагающих стратегических вопросов: политика, связанная с принятием риска, методика оценки, материальные и людские ресурсы, анализ портфелей и цены риска, пределы рыночной и кредитной концентрации и управление кризисными ситуациями.

Все новые продукты и виды деятельности или продукты, находящиеся в процессе разработки, должны быть представлены на рассмотрение Комиссии по новым товарам соответствующего направления. Целью данной Комиссии по новым товарам является обеспечение, до ввода нового вида деятельности или начала выпуска продукта, такого положения, при котором все соответствующие риски были бы полностью осмыслены, оценены и в их отношении применялись бы надлежащие процедуры и меры управления с использованием соответственных информационных систем и технологических цепочек.

- Кредитные риски

ПРИНЯТИЕ РИСКА – ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

Утверждение кредитного риска должно основываться на достоверной осведомленности о клиенте, стратегии управления рисками Группы, цели, типе и структуре операции и источниках погашения. Подразумевается, что возврат по операции в достаточной мере отразит риск потерь в случае нарушения обязательств по платежам.

Процесс утверждения риска основывается на четырех основных принципах

- все операции, дающие повод для риска контрагента (риск дебитора, риск нерасчета или невозможности доставки, эмиссионный риск) должны быть утверждены заблаговременно;

■ все запросы об утверждении, относящиеся к конкретному клиенту или группе клиентов, должны рассматриваться централизованно одним административным отделом. Централизующий отдел предназначен для работы по принципу на каждый конкретный случай, чтобы обеспечить согласованный подход к управлению рисками и постоянный контроль потенциальной подверженности Группы риску убытков со стороны основных клиентов;

■ полномочия анализа и утверждения рисков передаются наиболее подходящей группе по бизнес-специализациям или группам кредитного риска;

■ отделы оценки риска являются полностью независимыми на каждом уровне принятия решения.

Сектор рисков имеет специализированный отдел, финансовых учреждений, чья деятельность направлена на повышение компетентности Группы в данном сегменте клиентов с помощью сосредоточения, в Париже и Нью-Йорке, групп, отвечающих за анализ качества контрагентов Группы и утверждение ограничений риска, присвоенных всем местам проведения операций и бизнес-специализациям.

Определение ограничений риска неплатежеспособности суверенного государства предназначено для закрепления предельного уровня ограничений риска для каждого из формирующихся рынков на основе понесенного риска и ожидаемого дохода по операциям в каждой стране. Присвоение ограничений риска подлежит окончательному утверждению Генеральной дирекцией Группы и основывается на процессе, который должным образом учитывает бизнес-специализации, подверженные риску, и Сектор рисков.

У Группы также имеются конкретные процедуры управления любыми кредитными кризисами, которые могут возникнуть в отношении контрагента, отрасли, страны или региона.

ПОДВЕРЖЕННОСТЬ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Нижеприведенная таблица представляет в общих чертах подверженность кредитному риску финансовых активов Группы до заключения любых двусторонних соглашений о «неттинге» и обеспечения (а именно, любых денежных, финансовых и нефинансовых активов, полученных как обеспечение, и любых гарантий, полученных от корпораций).

(в миллионах Евро)	1 января 2005 г.	31 декабря 2005 г.
Финансовые активы по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков (без обычных акций)	226,349	325,751
Производные инструменты хеджирования	2,817	3,742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (без обычных акций)	58,261	64,493
Счета «ностро» у банков-корреспондентов	53,337	53,451
Клиентские ссуды	198,891	227,195
Лизинговое финансирование и подобные соглашения	20,633	22,363
Удерживаемые до погашения финансовые активы	2,230	1,940
Общая сумма задолженности по обязательствам балансового отчета, без амортизации	562,518	698,935
Предоставленные обязательства по ссуде	107,231	149,350
Предоставленные обязательства	46,629	59,880
Резерв для гарантий и индоссирования	(242)	(183)
Общая сумма задолженности по обязательствам внебалансового отчета, без амортизации	153,618	209,047
Совокупная чистая задолженность	716,136	907,982

КРЕДИТНЫЙ РИСК ХЕДЖИРОВАНИЯ

Минимизация риска является неотъемлемой частью процесса сбыта, с обеспечением гарантий по мере выдачи займа, а затем, в соответствии со сроком займа, с момента утверждения займа по момент последнего и окончательного взноса.

• Гарантии и обеспечение

Гарантии или обеспечение используются банком для частичной или полной защиты при риске дебиторской неплатежеспособности (например, ипотечный залог или покрытие через ипотечный кредит "Credit Logement mortgage" для займов, предоставляемых физическим лицам). Внутрифирменная оценка финансового положения поручителя производится не реже одного раза в год, а обеспечение подлежит переоценке не реже одного раза в двенадцать месяцев.

• Кредитные производные инструменты

Группа использует кредитные производные инструменты в управлении собственными портфелями корпоративных кредитов (для которых позиции по фьючерсным сделкам являются почти исключительно позициями покупки). Они не только служат для того, чтобы сократить индивидуальную, секторную или географическую подверженность рискам, но и также позволяют осуществлять динамичное управление рисками.

В конце декабря 2005 г. номинальная стоимость кредитных производных инструментов составила 8,5 миллиарда Евро: 6,9 миллиарда Евро в Свобах неуплаты задолженности по кредиту (CDS) и 1,6 миллиарда Евро в Обеспеченных другими ценными бумагами долговых обязательствах (CDO) со средним остаточным сроком погашения в 3,9 года против номинальной стоимости в 6,5 миллиарда Евро со средним остаточным сроком погашения в 2,9 года на 31 декабря 2004 г.

Кредитные производные инструменты также используются в торговой деятельности (как позиции покупки, так и продажи). Номинальные позиции внутри данных портфелей

не могут быть использованы для оценки уровня риска, из-за чего они подлежат оценке по методу «рисковой стоимости».

В соответствии с МСФО 39, все кредитные производные инструменты, независимо от их целей, оцениваются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков и не могут быть зарегистрированы в качестве инструментов хеджирования.

• Генеральное соглашение о «неттинге»

С целью сокращения степени подверженности кредитному риску, группа Société Générale подписала ряд генеральных соглашений о «неттинге» с рядом контрагентов (соглашения Международной ассоциации банков, специализирующихся на свобах – ISDA, - регулирующие операции с финансовыми производными инструментами). В большинстве случаев эти соглашения не приводят к каким-либо взаимозачетам по зарегистрированным активам и обязательствам, но кредитный риск, относящийся к финансовым активам, указанным в генеральном соглашении о «неттинге», уменьшается, поскольку, в случае неуплаты, суммы к оплате рассчитываются на основании чистой стоимости активов.

• Амортизация

Решения о регистрации конкретных гарантий в отношении определенных контрагентов принимаются в том случае, если имеется объективное подтверждение нанесения ущерба. Размер амортизации зависит от вероятности возврата сумм к оплате. Амортизация в этом случае регистрируется на основе финансового положения контрагента, его экономических перспектив и предложенных гарантий или гарантий, которые могут быть предложены.

Совместно с главами других отделов Сектор рисков составляет стандартные гарантии, основанные на портфельной оценке, которые пересматриваются ежеквартально. Целью этих гарантий является учет любых кредитных рисков, которым могут подвергнуться другие аналогичные сегменты портфеля, прежде любой амортизации на отдельно взятом уровне

■ Рыночные риски, связанные с торговой деятельностью

Организация управления рыночными рисками непрерывно совершенствуется с тем, чтобы гармонизировать существующие процедуры внутри Группы и гарантировать, что группы управления рисками останутся независимыми от административных отделов.

Несмотря на то, что руководители высшего звена естественным образом берут на себя основную ответственность за управление степенью подверженности рискам, ответственность за деятельность системы контроля ложится на независимую структуру - Группу рыночного риска внутри Сектора рисков. Данная группа выполняет следующие обязанности:

- ежедневный анализ (независимо от администрации) подверженности риску и рисков, связанных с рыночной деятельностью всей Группы в целом и анализ этой подверженности и рисков в сравнении с установленными пределами;
- определение методов оценки риска и порядка управления ими, утверждение методов оценки, используемых для расчета рисков и результатов, а также установление гарантий в отношении рыночных рисков (резервы и учет доходов);
- разработка баз данных и систем, используемых при оценке рыночных рисков;
- подготовка использования ограничений, основанных на запросах административных отделов, в рамках глобальных ограничений, установленных Генеральной дирекцией, и отслеживание их применения;
- концентрация и обобщение информации о рыночных рисках для Группы, предоставление отчетов о рисках.

По предложению данного отдела Комитет по рискам Группы устанавливает уровень разрешенного риска в соответствии с видом деятельности и принимает основные решения по управлению рисками Группы. Внутри каждого подразделения, которое отвечает за рыночный риск, менеджеры по рискам призваны осуществлять контроль рисков первого уровня. Основными задачами таких менеджеров, которые не зависят от администрации, являются следующие:

- постоянный анализ степени подверженности рискам и результатов совместно с администрацией;
- сверка рыночных параметров, используемых для расчета рисков и результатов;
- ежедневный расчет рыночных рисков, основанный на официальной и режимной процедуре;
- ежедневный контроль ограничений для каждого вида деятельности и постоянная проверка того, установлены ли соответствующие пределы для каждого вида деятельности.

В большинстве биржевых залов во Франции и за ее пределами такие менеджеры, специализирующиеся на рыночных рисках, отчитываются непосредственно перед Сектором риска.

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ РЫНОЧНОГО РИСКА И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРЕДЕЛОВ ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКАМ

Оценка рыночных рисков Группы Société Générale основана на трех основных показателях, которые используются при определении пределов подверженности рискам:

■ Метод «рисковой стоимости» (VaR), имеющий точность 99%, в соответствии с регулирующей моделью, является комплексным показателем для текущего контроля рыночных рисков, которым подвергается банк, в частности, в отношении регулирующего периметра собственной торговой деятельности. Этот используемый метод является методом «первоначального воздействия», который косвенно учитывает соотношенность между различными рынками;

■ Оценка по стресс-тестированию, основанная на показателе шокового воздействия за десять лет. Оценка по стресс-тестированию ограничивает подверженность Группы системному риску и and исключительным шоковым воздействиям рынка;

■ Дополняющие пределы (степень конфиденциальности, номинальная концентрация или период владения и т. п.), которые обеспечивают связанность пределов суммарного риска и эксплуатационных пределов, используемых администрацией. Данные пределы также позволяют контролировать риски, лишь частично обнаруживаемые методом «рисковой стоимости» или оценкой по стресс-тестированию.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ VaR ПО ТИПУ РИСКА		- ИЗМЕН. МЕЖДУ 2004 И 2005 ГГ.						
(в миллионах Евро)	Конец года		В среднем		Минимум		Максимум	
1-дневное, 99%	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004
Риск курса акций	(10)	(15)	(11)	(14)	(4)	(7)	(21)	(28)
Процентный риск	(16)	(17)	(17)	(18)	(11)	(11)	(25)	(30)
Кредитный риск	(13)	(11)	(12)	(16)	(8)	(10)	(16)	(23)
Валютный риск	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(4)	(4)
Риск оптовых цен	(2)	(2)	(2)	(2)	(1)	(1)	(5)	(4)
Компенсационный эффект	23	26	24	27	NM*	NM*	NM*	NM*
Итого:	(19)	(21)	(19)	(25)	(12)	(18)	(32)	(35)

* Компенсация незначительна, так как потенциальные минимальные и максимальные убытки не имеют места в один и тот же день.

Компенсация определяется как разница между общей рисковой стоимостью и суммой рискованных стоимостей по видам риска. Она отражает пределы перерасчета между различными видами риска (процентным риском, риском курса акций, валютным риском, риском оптовых цен).

• Метод, используемый для расчета «рисковой стоимости» (VaR)

Данный метод был введен в конце 1996 г. Он постоянно совершенствуется с добавлением новых факторов риска и расширением сферы применения VaR. На сегодня рыночные риски в отношении почти всех инвестиционно-банковских видов деятельности отслеживаются с использованием метода VaR, в частности, те, которые относятся к более сложным видам деятельности и продуктам, а также к определенным видам деятельности в сфере банковских услуг для физических лиц за границей и в частной банковской системе.

Используемый метод носит название метода «первоначального воздействия» и основывается на следующих принципах:

- создание базы данных, содержащей факторы риска, которые являются показательными для позиций Société Générale (т.е. процентная ставка, курс акций, валютные курсы, цены на товары, неустойчивость конъюнктуры, кредитные спреды и т.д.). VaR рассчитывается с использованием базы данных из нескольких тысяч факторов риска;

- определение 250 сценариев, соответствующих однодневным колебаниям данных рыночных параметров в течение скользящего периода в один год;

- применение этих 250 сценариев в отношении рыночных параметров того времени;

- переоценка ежедневных позиций на основе скорректированных ежедневных рыночных параметров и на основе переоценки, принимающей в расчет линейность этих позиций.

«Рисковая стоимость» с доверительным интервалом в 99% является крупнейшим из убытков, которые можно понести, если исключить самые неблагоприятные события, которые составляют 1% от общего числа. За период в один год, или при 250 сценариях, это составит в среднем второй и третий по значимости из крупнейших зарегистрированных убытков.

• Ограничения при оценке с помощью метода VaR

Оценка с помощью метода VaR основывается на определенном количестве допущений и приближений:

- стандартные допущения VaR, такие, как использование "1-дневных" шоков, доверительного интервала в 99% или того обстоятельства, что дневные изменения рыночной конъюнктуры не принимаются в расчет;

- определенные приближения, такие, как использование эталонных показателей вместо определенных факторов риска, а также отсутствие включения всех факторов риска, связанных с данным видом деятельности, что может происходить из-за нерегулярного поступления ежедневной информации.

Группа контролирует данные ограничения следующим образом:

- систематически оценивает релевантность модели

посредством обратного тестирования, чтобы убедиться, что число дней, на которое отрицательный результат превышает VaR, соответствует доверительному интервалу в 99%, что и имело место на уровне Группы с момента внедрения системы VaR;

- дополняет систему VaR system оценками по стресс-тестированию.

Более того, постоянно ведется работа по качественному совершенствованию модели внутреннего уровня.

■ Структурные процентные и валютные риски

Применение распоряжений французского Комитета по банковской деятельности и финансовому регулированию 1997-02, 2001-01 и 2004-02 о внутреннем контроле дало Société Générale Group возможность официально определить принципы контроля степени подверженности Группы процентным и валютным рискам, которые действовали в течение нескольких лет.

Структурные процентные и валютные риски связаны с коммерческой и вещно-правовой деятельностью (операции, включающие акционерный капитал, инвестиции, выпуск облигаций).

Общий принцип предусматривает концентрацию структурных процентных и валютных рисков в рамках деятельности на рынке долгосрочного капитала, где они отслеживаются и контролируются с использованием методов для рыночных рисков, описанных выше, и возможно большее сокращение структурной ставки процента и валютного курса.

По возможности коммерческие операции страхуются от процентных и валютных рисков либо посредством микро-страхования (отдельное страхование каждой коммерческой операции), либо с помощью методики макро-страхования (страхование портфелей идентичных коммерческих операций в Министерстве финансов).

Процентные и валютные риски по вещно-правовым операциям также должны быть застрахованы, насколько возможно.

Следовательно, структурные процентные и валютные риски распространяются только на позиции, которые остаются после такого страхования от потерь.

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ СТРУКТУРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ И ВАЛЮТНЫМ РИСКАМИ

Принципы и стандарты управления этими рисками определены на Групповом уровне. Оперирующие организации принимают на себя основную ответственность за управление своими рисками, в то время как Отдел управления активами и пассивами Группы (Отдел УАП) осуществляет контроль второго уровня над тем, как эти организации управляют такими рисками.

- Финансовый комитет Группы, возглавляемый Генеральным руководством и состоящий из членов Исполнительного комитета и Финансового отдела, выполняет следующие функции:

- утверждает основные принципы организации и управления групповыми структурными рисками;

- устанавливает ограничения для каждой оперирующей

организации;

- изучает предоставленные Отделом УАП отчеты об этих рисках;
- утверждает политику преобразования Французских сетей;
- утверждает программы хеджирования, которые внедряет Societe Generale Metropole.

■ Отдел УАП, входящий в состав Финансового отдела Группы, выполняет следующие функции:

- определяет стандарты управления структурными рисками (организация и методы мониторинга);
- утверждает модели, применяемые организациями;
- информирует организации о соответствующих ограничениях;
- централизует, консолидирует и предоставляет данные о подверженности структурному риску, а также осуществляет контроль второго уровня (независимо от оперативных подразделений, координирующих деятельность организаций).

■ оперирующие организации несут ответственность за осуществление контроля над структурными рисками.

От оперирующих организаций требуется соблюдение определенных на уровне Группы стандартов управления рисками, а также разработка своих собственных моделей, оценка подверженности риску и принятие необходимых мер по хеджированию.

В каждой организации имеется свой менеджер по структурному риску, работающий в составе Финансового отдела, который осуществляет контроль первого уровня и через общую информационную систему отчитывается перед Отделом УАП Группы о структурных рисках, которым подвергается организация.

В организациях, предоставляющих банковские услуги физическим лицам, как во Франции, так и за рубежом, обычно имеется специально созданный для этой цели Комитет УАП, который утверждает сроки платежей по неконтрактным обязательствам (бессрочные вклады и т.д.), а, следовательно, определяет стратегию преобразования, анализирует структурные показатели процентной ставки и валютного курса и утверждает соответствующие программы хеджирования согласно групповых стандартов.

СТРУКТУРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РИСКИ

Структурные процентные риски возникают из-за остаточного несоответствия между показателями фиксированной процентной ставки каждой организации и предстоящими сроками платежей.

• Цель Группы

Основной целью Группы является максимальное снижение уровня подверженности организации процентным рискам сразу после выбора политики преобразования.

Для этого любой остаточный процентный риск должен соответствовать лимитам восприимчивости, установленным и утвержденным Финансовым комитетом, для каждой организации и для Группы в целом. Эта восприимчивость обуславливает колебания чистой дисконтированной стоимости будущих (при сроках платежа

до 20 лет) остаточных позиций по фиксированной процентной ставке (избытка или дефицита активов и пассивов) при 1%-ом параллельном смещении в кривой доходов, т.е. эта восприимчивость никак не связана с восприимчивостью годового дохода от нетто-процентов. Лимит для Группы в целом составляет 500 млн. Евро, т.е. 2,5% акционерного капитала.

• Определение размера и мониторинг структурного процентного риска

С целью определения уровня подверженности структурным процентным рискам Группа анализирует все активы и пассивы с фиксированной процентной ставкой и сроки предстоящих платежей и тем самым выявляет противоречия между ними. Эти позиции возникают из операций, оплачиваемых либо дебетированных по фиксированным ставкам, начиная с соответствующих дней платежа.

Активы и пассивы анализируются независимо, без какого-либо предварительного приведения их в соответствие. Сроки платежей по неоплаченным позициям определяются с учетом контрактных условий, регулирующих операции, характера поведения клиента в прошлом (специальные сберегательные счета, досрочные платежи и т.д.), а также стандартных предположений по отношению к определенным агрегированным показателям (в основном относительно акционерного капитала и бессрочных вкладов). Опционный риск анализируется по коэффициенту дельта.

После того как Группа выявляет несоответствия между позициями с фиксированной процентной ставкой (избыток или дефицит), она определяет их восприимчивость (как описано выше) к колебаниям процентных ставок. Примененный в настоящее время стресс-тест соответствует 1%-му параллельному смещению в кривой дохода.

В дополнение к этому анализу выполняется также анализ сценария возможных колебаний дохода от нетто-процентов, что является одним из факторов в предположениях о возможном развитии активов и пассивов в будущем.

На протяжении всего 2005 года общемировой показатель восприимчивости Группы процентному риску был ниже 1% всего акционерного капитала Группы, что не превышало лимита в 500 млн. Евро.

Изучая структурный процентный риск в торгово-промышленных отраслях, можно сделать следующие наблюдения:

■ На внутреннем рынке банковских услуг физическим лицам невыплаченные вклады клиентов, обычно рассматриваемые как фонды с фиксированной ставкой, превышают ссуды с фиксированной ставкой со сроком выплаты свыше 6 месяцев.

■ Фактически, благодаря макрохеджированию с применением в основном своп-операций с фиксированной ставкой или фиксированного максимума, подверженность Французских сетей процентному риску была сведена к минимуму. В конце декабря 2005 года подверженность риску Societe Generale Network во Франции, определенная как колебания в чистой дисконтированной

стоимости остаточных позиций с фиксированной ставкой, деноминированная в Евро при 1%-ом смещении в процентных ставках, была менее 150 млн.

■ Операции с крупными корпоративными клиентами сбалансированы по суммам и срокам (на индивидуальной основе), и поэтому процентного риска в них нет.

■ Операции с клиентами, проводимые дочерними компаниями, предоставляющими Специализированные финансовые услуги, в основном защищены макрохеджированием, и поэтому представляют собой незначительный остаточный риск.

■ Операции с клиентами в дочерних компаниях и филиалах, расположенных в странах со слабой валютой, порождают ограниченный структурный процентный риск. Безусловно, из-за недостаточного количества долгосрочных ссуд с фиксированной ставкой, инвестиционных возможностей и инструментов хеджирования, таких как своп-операции, организации в таких странах могут испытывать трудности в инвестировании своих избыточных депозитов на достаточно длительный период.

■ Операции с собственностью, как правило, хорошо застрахованы. Остаточные позиции ограничены и возникают в основном из-за того, что часть акционерного капитала не была реинвестирована в ценные бумаги с процентной ставкой и желательными сроками платежа.

■ СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Структурный валютный риск в основном возникает из-за:

■ капитальных вложений, деноминированных в иностранную валюту, и вложений в акционерный капитал, финансируемых через покупку иностранной валюты;

■ нераспределенной прибыли зарубежных дочерних компаний;

■ инвестиций, которые некоторые дочерние компании, по причинам регуляторного характера, произвели в валюте, отличной от валюты, использованной в фонде их акционерного капитала.

• Цель Группы

Группа проводит политику защиты своего коэффициента платежеспособности от колебаний курса сильных валют (американского доллара, чешской кроны, английского фунта стерлингов, японской йены и т.д.). С этой целью она может принять решение о покупке валют для финансирования долгосрочных инвестиций в иностранной валюте, и таким образом, создать валютные структурные позиции. Любая оценочная разница в этих структурных позициях в последствии регистрируется как курсовая разница.

В случае использования других валют Группа стремится максимально сократить свои структурные позиции в иностранной валюте.

• Оценка и мониторинг структурного валютного риска

Группа определяет уровень своей подверженности структурному валютному риску путем анализа активов и пассивов, деноминированных в иностранные валюты при проведении коммерческих операций и сделок с

собственностью.

Поскольку коммерческие операции защищены от валютного риска, остаточные риски у Группы возникают в основном при сделках с собственностью.

Отдел УАП Группы контролирует структурные валютные позиции и управляет чувствительностью валюты в коэффициенте платежеспособности.

В 2005 году, Группа успешно нейтрализовала чувствительность своего коэффициента платежеспособности к колебаниям в сильных валютах, используя структурные позиции в этих валютах. Более того, ее позиции в других валютах остались значительно ограниченными.

■ Хеджирование процентной ставки и валютного риска

Для хеджирования определенных рыночных рисков, с которыми сталкивается Корпоративно-инвестиционный банковский отдел Société Générale, Группа заключила компенсационные сделки, которые, выражаясь бухгалтерским языком, можно назвать хеджами со стоимостью в текущих ценах или хеджами с потоком кассовой наличности в зависимости от рисков и/или финансовых инструментов, которые необходимо хеджировать.

Для бухгалтерской проводки операций хеджирования в документах Группы дается подробное описание покрытого риска, стратегии управления риском и метода определения эффективности хеджа с момента его заключения. Эта эффективность проявляется, когда изменения в справедливой стоимости или потоке кассовой наличности хеджированного инструмента почти полностью компенсируются за счет изменений в справедливой стоимости или потоке кассовой наличности инструмента хеджирования, при этом ожидаемая пропорция между двумя изменениями справедливой стоимости составляет 80%-125%. Эффективность определяется ежеквартально с учетом перспективы (дисконтирования относительно будущих периодов) и ретроспективы (учета в прошедших периодах). В случаях, когда эффективность не соответствует указанному выше показателю, учет хеджирования прекращается.

ХЕДЖ СО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТЬЮ

В рамках своей деятельности и в целях хеджирования своих финансовых активов и пассивов с фиксированной ставкой против колебания процентных ставок по долгосрочным займам (главным образом ссуды/займы, эмиссии ценных бумаг и ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой) Группа использует хеджи со справедливой стоимостью в виде процентных свопов.

Целью таких хеджей является защита от падения справедливой стоимости инструмента, которое не имеет принципиального влияния на отчет о доходах, однако может повлиять на него, если инструмент изъять из балансового отчета.

Предполагаемая эффективность оценивается путем анализа восприимчивости, основанного на изучении возможных рыночных тенденций, или путем регрессивного анализа статистического соотношения (взаимозависимости) определенных компонентов хеджируемых инструментов и

инструментов хеджирования.

Показатель эффективности за прошедший период оценивается путем сравнения всех изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования и всех изменений справедливой стоимости хеджируемого инструмента.

ХЕДЖИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА

Хеджирование денежного потока с процентными ставками применяется для защиты от риска, при котором будущий денежный поток финансового инструмента с плавающей ставкой начинает колебаться в соответствии с рыночными процентными ставками.

Целью такого хеджа является защита от нежелательных изменений в денежном потоке, которые могут повлиять на отчет о доходах.

Корпоративно-инвестиционный банковский отдел Société Générale подвержен будущим колебаниям денежного потока в силу своих краткосрочных и среднесрочных финансовых потребностей. Его высоковероятная потребность в рефинансировании обусловлена статистическими показателями по каждому виду деятельности, которые отразились на балансовой стоимости активов. Эти показатели можно пересмотреть в

(млн. Евро) Остаточный срок	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Хеджированный денежный поток с плавающей ставкой	67	29	130	336	562
Прогнозируемые с высокой вероятностью операции transactions	134	127	24	3	288
Итого	201	156	154	339	850

ХЕДЖИРОВАНИЕ ЧИСТЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ИНОСТРАННУЮ КОМПАНИЮ

Целью хеджирования чистых инвестиций в иностранную компанию является защита от валютного риска.

Объектом хеджирования являются инвестиции в стране, валюта которой отличается от функциональной валюты Группы. Поэтому хеджирование обеспечивает защиту чистой позиции зарубежной дочерней компании от валютного риска, связанного с функциональной валютой организацией.

■ Риск ликвидности

Управление риском ликвидности покрывает все сферы бизнеса Société Générale, от операций на рынке до структурных операций (коммерческие операции или операции с собственностью).

Группа минимизирует подверженность этому риску, используя специально разработанную систему управления риском ликвидности с учетом оперативных условий и потенциального кризиса ликвидности.

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Принципы и стандарты, применимые в управлении риском ликвидности, определяются на уровне Группы. Оперирющие организации несут ответственность за свою ликвидность и введение соответствующих регуляторных ограничений, в то время, как Отдел УАП управляет ликвидностью Группы в целом во

сторону повышения или понижения в зависимости от того, какой разрабатывать стиль управления.

Эффективность хеджа оценивается гипотетическим деривативным методом, суть которого состоит в создании гипотетической производной, которая обладает теми же характеристиками, что и хеджируемый инструмент (в условном выражении, с датой изменения процентной ставки, по сути самих ставок и т.д.), однако ее механизм действует в обратном направлении, а справедливая стоимость в начале хеджирования равняется нулю. Затем сравниваются предполагаемые изменения справедливой стоимости в гипотетической производной и инструменте хеджирования (анализ восприимчивости) или выполняется регрессивный анализ перспективной эффективности хеджа. При этом только «избыточное хеджирование» может оказаться неэффективным.

Ниже представлена таблица (с условными сроками платежей), в которой показана сумма денежного потока, которая подлежит хеджированию, и сумма хеджированных операций, прогнозируемых с высокой вероятностью.

взаимодействии с инвестиционным отделом Корпоративного банковского отдела.

Финансовый комитет Группы, возглавляемый Генеральным управлением, состоит из членов Исполнительного комитета и Финансового отдела и выполняет следующие функции: • утверждает основные принципы организации и управления риском ликвидности Группы; • рассматривает отчеты о риске ликвидности, предоставленные Отделом УАП; • анализирует сценарии кризиса ликвидности; • утверждает программы финансирования Группы. ■ Отдел УАП, входящий в состав Финансового отдела Группы, выполняет следующие функции:

- определяет стандарты управления риском ликвидности;
- утверждает модели для организаций;
- централизует, консолидирует и предоставляет данные о подверженности риску ликвидности, а также осуществляет контроль второго уровня (независимо от оперирующих дивизионов, курирующих работу организаций);
- разрабатывает сценарии кризиса ликвидности;
- формулирует программы финансирования Группы.

■ Инвестиционный отдел Корпоративного банковского дивизиона отвечает за управление краткосрочной ликвидностью (менее

одного года).

Оперирющие организации несут ответственность за свой риск ликвидности.

Они применяют стандарты, определенные на уровне Группы,

разрабатывают модели, оценивают наличие своих ликвидных средств, а также финансируют свою деятельность или реинвестируют избыточную ликвидность через инвестиционные отделы (при соблюдении регуляторных и фискальных ограничений).

Организации подают на рассмотрение Группы отчеты об их риске ликвидности, используя общую информационную систему.

• Цель Группы

Целью Группы является финансирование своей деятельности с наилучшей ставкой при нормальных условиях с тем, чтобы уверенно погашать свои обязательства в случае кризиса.

Основные принципы Группы в управлении ликвидностью заключаются в следующем:

- максимальная централизация управления ликвидностью (в основном в Париже, Нью-Йорке, Лондоне и т.д.);
- диверсификация источников финансирования по географическому принципу и сферам деятельности;
- ограничение количества эмитентов внутри Группы (Societe Generale, SG Acceptance NV, SG North America, и т.д.);
- управление краткосрочной ликвидностью в соответствии с нормативной базой;
- эмиссия финансовых инструментов, нацеленных на достижение пруденциального коэффициента обеспеченности собственными средствами.

• Оценка и мониторинг риска ликвидности

Система управления ликвидностью Группы включает в себя два основных процесса:

- оценка финансовых потребностей Группы на основе прогнозируемого бюджета для планирования соответствующих финансовых решений;
- анализ подверженности риску ликвидности с применением сценариев кризиса ликвидности.

Анализ риска проводится путем изучения отчетов, предоставляемых различными организациями, и составления списка данных их балансового и внебалансового отчетов в соответствии с валютой деноминации и остаточным сроком платежа. Сроки платежей по неоплаченным активам и пассивам определяются с учетом контрактных условий, регулирующих операции, характера поведения клиента в прошлом (специальные сберегательные счета, досрочные платежи и т.д.), а также стандартных предположений по отношению к определенным агрегированным показателям (в основном относительно акционерного капитала и бессрочных вкладов).

В 2005 году Группа продолжала поддерживать избыток долгосрочной ликвидности. Безусловно, благодаря своей банковской деятельности с физическими лицами Societe Generale имеет большую диверсифицированную депозитную базу, которая служит постоянным источником финансирования ее деятельности внутри страны. Этот избыток используется и для финансирования кредитных

операций с зарубежными клиентами.

Принимая во внимание стабильность ресурсов Группы, компания Societe Generale в основном выпускала облигации через субординированные займы или структурированные эмиссии, целью которых было удовлетворение специфических потребностей, стоящих перед ней в последние годы. В то же время количество однодневных операций было намеренно ограничено для того, чтобы защитить Группу от краткосрочных рисков.

Нормативный коэффициент ликвидности для одного месяца рассчитан на месячной основе и касается компании Societe Generale Metropole (которая состоит из головного офиса в континентальной части Франции и всех французских филиалов и учреждений). В 2005 году компания постоянно поддерживала коэффициент ликвидности выше необходимого минимума.

Примечание 6

Наличные средства, подлежащие оплате центральными банками

(млн. Евро)	31 декабря 2005 г.	1 января, 2005 г.
Наличные средства	1,654	1,373
подлежащие оплате центральными банками	4,532	3,831
Итого	6,186	5,204

Статья 7

Финансовые активы и обязательства, измеренные в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов

(в миллионах евро)	31 декабря 2005		1 января 2005	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Торговый портфель				
Собственные ценные бумаги и сходные ценные бумаги	40,881		31,835	
Облигации и прочие долговые обязательства	80,590		43,066	
Акции и прочие инвестиционные инструменты	70,154		42,123	
Прочие финансовые активы	63,435		24,624	
Подитог торговых активов	255,060		141,648	
Из них кредитных ценных бумаг	13,283		6,970	
Секьюритизированные долговые платежи		34,482		21,596
Сумма, выплаченная по облигационным займам		16,193		8,542
Облигации и прочие долговые инструменты краткосрочной продажи		41,342		24,772
Акции и прочие финансовые инструменты краткосрочной продажи		4,229		5,150
Прочие финансовые обязательства		42,398		29,766
Подитог торговых обязательств		138,644		89,826
Инструменты по процентным ставкам				
<i>Твердые инструменты</i>				
Свопы	61,260	64,369	66,750	66,604
FRA	147	144	248	213
<i>Опционы</i>				
Опционы на организованных рынках	912	98	494	1,201
Опционы на внебиржевых рынках	6,091	6,605	4,305	4,049
Многопериодные опционные контракты	3,693	3,849	3,413	3,343
Валютные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>	10,191	9,600	5,185	5,145
<i>Опционы</i>	2,979	2,218	3,002	2,394
Инвестиционные и индексационные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>	511	594	57	74
<i>Опционы</i>	26,675	33,697	18,996	22,114
Товарные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой - Фьючерсы</i>	6,030	6,032	4,343	4,307
<i>Опционы</i>	7,302	7,848	3,046	3,479
Кредитные деривативы	1,792	1,843	980	1,010
Прочие срочные финансовые инструменты				
На организованных рынках	357	141	120	25
На внебиржевых рынках	1,686	524	959	489
Подитог по торговым деривативам	129,626	137,562	111,898	114,447
Подитог по торговому портфелю	384,686	276,206	253,546	204,273

Финансовые активы, измеренные в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов

Собственные ценные бумаги и сходные ценные бумаги	1,201		1,035	
Облигации и прочие долговые обязательства	8,803		12,464	
Акции и прочие инвестиционные инструменты	16,311		15,034	
Прочие финансовые активы	1,215		1,423	
Подитог по Финансовым активам, измеренным в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	27,530		29,956	
Подитог по отдельным активам, относящимся к выплатам служащим	-		4	
Подитог по Финансовым обязательствам измеренным в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов		10,576	-	9,079
Итого по финансовым инструментам, измеренным в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	412,216	286,782	283,506	213,352
Из них измеренных при помощи техник, основанных на невидимой рыночной информации	1,082	32,502	854	23,118

(1) Включая UCITS

(2) Главным образом, индексированные EMTNs, возмещенная стоимость которых, с учетом индексации, несущественно отличается от стоимости в текущих ценах.

Колебания стоимости в текущих ценах вследствие кредитного риска Группы в указанный период несущественны.

Финансовые обязательства, измеренные в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов

(в миллионах евро)

	31 декабря 2005			1 января 2005		
	Стоимость в текущих ценах	Сумма, повторно выплаченная по сроку	Разница между стоимостью в текущих ценах и суммой, повторно	Стоимость в текущих ценах	Сумма, повторно выплаченная по сроку	Разница между стоимостью в текущих ценах и суммой, повторно
Итого по финансовым обязательствам, измеренных при помощи стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	10,576	10,694	(118)	9,079	9,108	(29)

2) Главным образом, индексированные EMTNs, возмещенная стоимость которых, с учетом индексации, несущественно отличается от стоимости в текущих ценах.

Колебания стоимости в текущих ценах вследствие кредитного риска Группы в указанный период несущественны.

Статья 8

Производные инструменты хеджирования

	31 декабря 2005		1 января 2005	
(в миллионах евро)	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Хеджирование стоимости в текущих ценах				
Инструменты по процентным ставкам				
<i>Инструменты с твердой процентной</i>				
Свопы	2,555	1,804	2,076	3,036
Соглашения по форвардным ставкам	-	1	-	1
<i>Опционы</i>				
Опционы на организованных рынках	-	-	15	-
Опционы на внебиржевых рынках	268	-	238	-
Многопериодные опционные контракты	224	-	3	-
Валютные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Свопы финансирования в иностранной валюте	163	75	90	79
Форвардные контракты в иностранной валюте	37	39	-	-
Инвестиционные и индексационные инструменты				
Инвестиционные и акционерные индексированные опционы	60	1	39	38
Хеджирование денежных потоков				
Инструменты по процентным ставкам				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Свопы	432	225	356	262
Валютные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Свопы финансирования в иностранной валюте	2	-	-	-
Форвардные контракты в иностранной валюте	1	8	-	-
Итого	3,742	2,153	2,817	3,416

Статья 9

Доступные для продажи финансовые активы

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	1 января 2005
Текущие активы		
<i>Ценные бумаги и сходные ценные бумаги</i>	10,549	9,704
Учтенные	9,136	8,606
Неучтенные	1,223	910
Сходные получения	214	188
Резервы на обесценение	(24)	-
<i>Облигации и прочие долговые обязательства</i>	53,944	48,557
Учтенные	48,550	45,010
Неучтенные	4,629	2,822
Сходные получения	823	798
Резервы на обесценение	(58)	(73)
<i>Акции и прочие инвестиционные инструменты</i>	4,136	3,529
Учтенные	2,711	2,148
Неучтенные	1,471	1,473
Резервы на обесценение	(46)	(92)
Подитог	68,629	61,790
Долгосрочные инвестиционные инструменты		
Учтенные	3,269	4,418
Неучтенные	2,449	2,514
Сходные получения	(792)	(1,159)
Резервы на обесценение	4	3
Подитог	4,930	5,776
Итого по финансовым активам, доступным для продажи	73,559	67,566
Из них ценных бумаг по кредитам	4	3

(1) Включая UCITS

■ Обмены активов доступных для продажи

(в миллионах евро)	2005
Баланс на 1 января 2005	67,566
Приобретения	134,101
Продажи	(131,035)
Переклассификация и изменения масштабов	(1,333)
Потери и доходы в связи с изменениями стоимости в текущих ценах	830
Изменения по обесценению	(9)
Потери вследствие обесценения	413
Изменения в сходных получениях	52
Расчетная разница	2,974
Баланс на 31 декабря 2005	73,559

Статья 10

Счета ностро

(в миллионах евро)

	31 декабря 2005	1 января 2005
Вклады и кредиты		
<i>Кредиты и овернайты</i>		
Текущие счета	10,926	8,756
Овернайты (вклада и кредиты) и прочее	570	612
Кредиты, обеспеченные овернайтами	14	9
<i>Срочные</i>		
Срочные вклады и кредиты *	17,682	12,563
Необеспеченные и частичные кредиты	690	713
Кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	178	100
Сходные получения	355	203
Общая сумма	30,415	22,956
Резервы на обесценение		
- резервы на индивидуальные обесцененные кредиты	(71)	(77)
- резервы на группы сходных получений	(115)	(97)
Переоценка страховых бумаг	-	12
Чистая сумма **	30,229	22,794
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	23,222	30,543
Итого	53,451	53,337
Стоимость в текущих ценах по счетам ностро	53,659	53,456

(1) На 31 декабря 2005 года, сумма получений с учетом кредитного риска составила 98 миллионов евро по сравнению со 127 миллионами на 1 января 2005 года.

(2) Присоединение объектов в течение 2005 года вызвало изменения в сумме счетов ностро в размере 1,675 миллионов евро.

Статья 11

Клиентские кредиты

(в миллионах евро)

	31 декабря 2005	1 января 2005
Клиентские кредиты		
Торговые векселя	11,431	8,325
Прочие клиентские кредиты		
- краткосрочные кредиты	54,765	46,336
- экспортные кредиты	3,796	3,166
- кредиты на приобретение оборудования	40,795	34,829
- кредиты на приобретение жилья	55,315	46,122
- прочие кредиты	41,426	35,487
Подитог	196,097	165,940
Кредиты по текущим счетам	13,923	12,078
Сходные получения	1,204	918
Общая сумма	222,655	187,261
Резервы на обесценение		
- резервы на индивидуальные обесцененные кредиты	(6,275)	(6,433)
- резервы на группы сходных получений	(824)	(871)
Переоценка страховых бумаг	141	134
Чистая сумма **	215,697	180,091
Кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	103	59
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	11,395	18,741
Общая сумма клиентских кредитов	227,195	198,891
Стоимость клиентских кредитов в текущих ценах	228,510	200,980

(1) Распределение прочих клиентских кредитов по типам клиентов

(в миллионах евро)

	31 декабря 2005	1 января 2005
Нефинансовые клиенты		
- Корпоративные	88,478	76,967
- Индивидуальные клиенты	72,384	59,203
- Местные власти	7,706	7,577
- Частные специалисты	7,624	7,268
- Правительства и центральная администрация	2,591	2,013
- Прочие	3,861	3,632
Финансовые клиенты	13,453	9,280
Итого	196,097	165,940

(2) На 31 декабря 2005 года, сумма получений с учетом кредитного риска составила 9,981 миллион евро по сравнению с 9,733 миллионами на 1 января 2005 года.

(3) Присоединение объектов в течение 2005 года вызвало изменения в чистой сумме клиентских кредитов в размере 4,138 миллионов евро.

Статья 12

Лизинговое финансирование и сходные соглашения

(в миллионах евро)

	31 декабря 2005	
2005 Финансовые соглашения по аренде недвижимости	5,881	5,783
Финансовые соглашения, не связанные с арендой недвижимости	16,600	14,879
Сходные получения	88	164
Общая сумма *	22,569	20,826
- резервы на индивидуальные обесцененные кредиты	(231)	(219)
Переоценка хеджированных статей	25	26
Чистая сумма	22,363	20,633
Стоимость полученных по лизинговому финансированию и сходным соглашениям в текущих ценах	22,374	20,716

1) На 31 декабря 2005 года, сумма полученных с учетом кредитного риска составила 537 миллион евро по сравнению с 371 миллионом на 1 января 2005 года.

(в миллионах евро)

	31 декабря 2005	
Общие инвестиции	24,205	22,905
- менее 1 года	5,540	5,226
-1 -5 лет	13,570	12,625
- более 5 лет	5,095	5,054
Настоящая стоимость минимальных полученных платежей	21,713	20,000
- менее 1 года	5,021	4,612
-1 -5 лет	12,484	11,477
- более 5 лет	4,208	3,911
Незаработанный финансовый доход	1,636	2,079
Негарантированная остаточная стоимость к получению арендодателем	856	826

Статья 13

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

(в миллионах евро)

	31 декабря 2005	January 1, 2005
Собственные векселя и сходные ценные бумаги	1,880	2,162
Учтенные	1,831	1,964
Неучтенные	7	149
Сходные получения	42	49
Облигации и прочие долговые обязательства	60	68
Учтенные	59	66
Сходные получения	1	2
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1,940	2,230
Стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения в текущих ценах	1,988	2,290

Статья 14

Налоговые активы и обязательства

<i>(в миллионах евро)</i>	31 декабря 2005	1 января 2005
Текущие налоговые активы	770	553
Отсроченные налоговые активы	831	843
- из них отчетных	1,050	1,000
- из них выданных в кредит и в связи с акционерным инвестированием нерезализованных потерь и доходов	(219)	(157)
Итого	1,601	1,396

<i>(в миллионах евро)</i>	31 декабря 2005	January 1, 2005
Текущие налоговые обязательства	1,325	793
Отсроченные налоговые обязательства	341	281
- из них отчетных	287	207
- из них выданных в кредит и в связи с акционерным инвестированием нерезализованных потерь и доходов	54	74
Итого	1,666	1,074*

* данные с учетом отчета от 1 января 2005 года

Статья 15

Прочие активы

<i>(в миллионах евро)</i>	31 декабря 2005	January 1, 2005
Оплаченные гарантийные вклады	10,582	6,522
Расчетные счета по облигационным транзакциям	2,206	1,817
Расходы на предоплату	776	684
Различные поступления	17,691	21,987
Общая сумма	31,255	31,010
Резервы на обесценение	(201)	(206)
Чистая сумма	31,054	30,804

Статья 16

Материальное и нематериальное имущество

(в миллионах олеумов)

	Валовая стоимость на 1 января 2005	Приобретен ия	Продажи	Изменения масштабов и переклассифи кация	Валовая стоимость на 31 декабря 2005	Общее сокращение активов и расход на погашение долга на 1 января 2005	Распреде ление расходов на погашение долга	Обесценен ие активов 2005	Списание на погашения долга в 2005 году	Изменения масштабов и переклассифи кация	Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2005	Чистая балансовая стоимость на 1 января 2005
Нематериальные активы												
Программное обеспечение, расходы на развитие EDP	933	100	(2)	(17)	1,014	(665)	(120)		2	17	248	268
Внутреннее имущество	784	22	-	178	984	(566)	(139)	-	-	(13)	266	218
Активы на приобретения	242	188	(1)	(132)	297	-	-	-	-	-	297	242
Прочее	216	12	(4)	23	247	(61)	(13)	-	2	(14)	161	155
Подитог	2,175	322	(7)	52	2,542	(1,292)	(272)		4	(10)	972	883
Операционные материальные активы												
Земли и строения	3,019	61	(12)	50	3,118	(841)	(82)	9	3	29	2,236	2,178
Активы на приобретения	172	190	(2)	(203)	157	-	-	-	-	-	157	172
Лизинговое имущество специализированных финансовых компаний	6,128	3,134	(1,889)	167	7,540	(1,714)	(1,102)	(3)	962	(35)	5,648	4,414
Прочее	3,706	263	(94)	96	3,971	(2,639)	(338)	2	73	60	1,129	1,067
Подитог	13,025	3,648	(1,997)	110	14,786	(5,194)	(1,522)	8	1,038	54	9,170	7,831
Инвестиционная собственность												
Земли и строения	301	49	(12)	33	371	(60)	(12)	-	4	(1)	302	241
Активы на приобретения	15	6	-	(6)	15	-	-	-	-	-	15	15
Подитог	316	55	(12)	27	386	(60)	(12)		4	(1)	317	256
Итого по материальным и нематериальным активам	15,516	4,025	(2,016)	189	17,714	(6,546)	(1,806)	8	1,046	43	10,459	8,970

(1) с учетом расчетной разницы, в связи с пунктами финансового отчета выраженными в иностранной валюте: общая сумма 202 миллиона евро; погашение долга 98 миллионов евро

Лизинговые операции

(млн. евро)

31 декабря 2005 г.

Распределение минимальных платежей к получению

-	со сроком погашения менее одного года	861
-	со сроком погашения от 1 года до 5 лет	1,299
-	со сроком погашения свыше 5 лет	8
Итого минимальные будущие платежи к получению		2,168

Статья 17 Гудвилл

(в миллионах евро)

	РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ			КОРПОРАТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ		УПРАВЛЕНИЕ ГЛОБАЛЬНЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ И УСЛУГИ В ОБЛАСТИ ГЛОБАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ				ИТОГО ГРУППА
	Французская сеть	Розничные банковские услуги в других странах	Специализированное финансирование	Корпоративные банковские услуги и фиксированные	Сделки с капиталом и консультации	Управление активами	Частный банковский сектор	Boursorama	SGSS& Корпоративный центр	
Валовая стоимость на 1 января 2005 года	53	994	444	—	50	937	343	50	—	2,871
Приобретения и прочие приросты	-	431	403	5	41	198	21	69	68	1,236
Продажи и прочие сокращения	-	-	(22)	-	-	-	(1)	(19)	-	(42)
Изменения	-	42	4	-	5	139	3	-	-	193
Валовая стоимость на 31 декабря 2005	53	1,467	829	5	96	1,274	366	100	68	4,258
Обесценение гудвилла на 1 января 2005										
Потери вследствие обесценения	-	-	-	-	(13)	-	-	-	(10)	(23)
Обесценение гудвилла на 31 декабря 2005					(13)				(10)	(23)
Чистый гудвилл на 1 января 2005	53	994	444	-	50	937	343	50	-	2,871
Чистый гудвилл на 31 декабря 2005	53	1,467	829	5	83	1,274	366	100	58	4,235

Распределение основных источников гудвилла по CGU

(в миллионах евро)

Объекты	Гудвилл (чистая балансовая стоимость на 31.12.2005)	Распределение (CGU)	Подразделение
TCW Group Inc	1,229	Управление активами	Управление активами
Komerční Banka	776	BHFM EU + pre EU	Работа с физическими лицами за пределами Франции
MIBank	360	Other BHFM	Работа с физическими лицами за пределами Франции
SG Private Banking (Suisse) SA	276	Частные банковские услуги	Частные банковские услуги
Eurobank	169	Индивидуальные финансовые услуги	Специальное финансирование
Gefa Bank	155	Деловые финансовые услуги	Специальное финансирование
Hanseatic Bank	131	Индивидуальные финансовые услуги	Специальное финансирование

Статья 18

Счета лоро

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	1 января 2005
Вклады до востребования и овернайты		
Вклады до востребования и текущие счета	8,579	7,519
Овернайты(вклады и займы) и прочее	17,364	11,673
Подитог	25,943	19,192
Срочные вклады		
Срочные вклады и займы	76,605	47,837
Займы, обеспеченные векселями и ценными бумагами	405	144
Подитог	77,010	47,981
Сходные получения	479	319
Переоценка хеджированных статей	(15)	(1)
Ценные бумаги, проданные по договорам перепродаж	9,790	12,268
Итого*	113,207	79,759
Стоимость долговых счетов лоро в текущих ценах	113,116	79,108
<i>(1) *Присоединение объектов в течение 2005 года вызвало изменения в суммах счетов лоро в размере 844 евро.</i>		

Статья 19

Клиентские вклады

	31 декабря 2005	1 января 2005
Постоянные сберегательные счета		
До востребования	27,405	25,188
Срочные	21,186	21,471
Подитог	48,591	46,659
Прочие вклады до востребования		
Предприятия и единоличные владельцы	34,804	29,190
Индивидуальные клиенты	30,033	26,042
Финансовые клиенты	13,001	12,451
Прочие	11,901	6,875
Подитог	89,739	74,558
Прочие срочные вклады		
Предприятия и единоличные владельцы	24,064	18,536
Индивидуальные клиенты	14,626	12,067
Финансовые клиенты	19,451	17,279
Прочие	9,016	3,848
Подитог	67,157	51,730
Сходные получения	1,040	940
Переоценка хеджированных статей	107	23
Итого по клиентским вкладам*	206,634	173,910
Займы, обеспеченные векселями и ценными бумагами	226	1,626
Облигации, проданные клиентам по договорам перепродажи	15,684	17,327
Итого	222,544	192,863
Стоимость клиентских вкладов в текущих ценах	222,582	192,911

(1) Сумма клиентских вкладов, затраченная на приобретение объектов в период с 31 декабря 2004 года составляет 3,492 миллиона евро in customer deposits.

Статья 20**Секьюритизированные обязательства**

	31 декабря 2005	1 января 2005
Срочные сберегательные сертификаты	2,351	2,039
Обязательные займы	2,603	1,928
Межбанковские сертификаты и договорные долговые инструменты	78,785	64,571
Сходные платежи	767	509
Подитог	84,506	69,047
Переоценка хеджированных статей	(181)	(217)
Итого *	84,325	68,830
Из них ценных бумаг с плавающей ставкой	20,720	16,565
Стоимость секьюритизированных обязательств в текущих ценах	83,357	68,643

(1) присоединение объектов в течение 2005 года вызвало изменения в суммах секьюритизированных обязательств в размере 1,242 миллиона евро.

Статья 21**Прочие обязательства**

<i>(в миллионах евро)</i>	31 декабря 2005	1 января 2005
Полученные гарантийные вклады	12,279	10,233
Расчетные счета по транзакциям с облигациями	3,208	1,487
Прочие транзакции с облигациями	35	96
Начисление процентов по социальным выплатам	2,448	1,836
Отсроченный доход	1,654	1,884
Различные платежи	13,386	14,670
Итого	33,010	30,206

PEL/CEL ипотечные сберегательные счета

■ невыплаченные вклады по PEL/CEL счетам

(в миллионах евро)

	1 января 2005	
Статья 22		
	31 декабря 2005	
PEL счета		
Срок менее 4 лет	5,938	5,184
Срок от 4 до 10 лет	2,084	2,183
Срок более 10 лет	9,666	10,877
Подитог	17,688	18,244
CEL счета	2,351	2,356
Итого	20,039	20,600

Невыплаченные кредиты на приобретение жилья выданные по PEL/CEL счетам

<i>(в миллионах евро)</i>	31 декабря 2005	1 января 2005
Срок менее 4 лет	292	432
Срок от 4 до 10 лет	319	389
Срок более 10 лет	67	74
Итого	678	895

■ Резервы на операции, связанные с PEL/CEL счетами*

<i>(в миллионах евро)</i>	Январь 2005	Распределения	Аннулированные	Декабрь 2005
PEL счета				
Срок менее 4 лет	12	8	12	8
Срок от 4 до 10 лет	-	-	-	-
Срок более 10 лет	261	83	74	270
Подитог	273	91	86	278
CEL счета	1	41	1	41
Итого	274	132	87	319

1) Резервы указаны в резервах на прочие риски и операции (статья 23)

■ Методы, используемые с целью установления параметров для оценки резервов

Параметры, используемые для оценки поведения клиентов в будущем получены из наблюдений за особенностями поведения клиентов в период от 10 до 15 лет. Значения параметров могут быть пересмотрены, если в правила внесены какие либо изменения в связи с уменьшением их эффективности при оценке поведения ■

Значения других используемых параметров рынка, в особенности процентных ставок и маржей, вычислены на основе информации, полученной в процессе наблюдений, и на момент оценки представляют собой наилучший способ определения указанных значений на необходимый период времени в будущем, в соответствии с политикой банков, предоставляющих услуги физическим лицам, относительно управления риском процентной ставки.

Используемые учетные ставки получены с использованием обмена нулевых купонов и 3-месячной кривой доходности Euribor на момент оценки, усредненной за 12-месячный период

Статья 23

Резервы на обесценение

■ Обесценение активов

<i>(в миллионах евро)</i>	Потери в связи с обесценением на 1 января 2005	Потери в связи с обесценением	Доступные к списанию	Чистые потери в связи с обесценением	Списанные	Влияние курсов валют и масштабов	Потери в связи с обесценением на 1 января 2005
Банки	77	5	(16)	(11)	(2)	7	71
Клиентские кредиты	6,433	1,752	(1,291)	461	(901)	282	6,275
Лизинговое финансирование и сходные соглашения	219	105	(73)	32	(21)	1	231
Резервы для групп однородных получений	967	254	(335)	(81)	—	53	939
Активы, доступные для продажи *	1,325	29	(523)	(494)	-	89	920
Прочее*	289	123	(101)	22	(31)	23	303
Итого	9,310	2,268	(2,339)	(71)	(955)	455	8,739

(1) с учетом 6 миллионов евро чистого распределения на определенные риски

■ Резервы

<i>(в миллионах олеумов)</i>	Резервы на 1 января 2005	Распределение	Доступные к списанию	Чистое распределение	Списанные	Влияние скидок	Влияние курсов валют и масштабов	Резервы на 31 декабря 2005
Резервы на операции с банками по внебалансовому отчету	14	1	(5)	(4)				10
Резервы на операции с клиентами по внебалансовому отчету	228	94	(112)	(18)			(37)	173
Резервы на выплаты служащим	1,218	294	(246)	48			(15)	1,251
Резервы на налоговые изменения	434	90	(15)	75	-	5	(2)	512
Резервы на реструктуризацию	22	3	(15)	(12)		-	(3)	7
Резервы на прочие операции и риски	1,025	185	(165)	20	(88)	2	125	1,084
Итого	2,941	667	(558)	109	(88)	7	68	3,037

Служащие греческого филиала, Geniki Bank, застрахованы ИКА, основным пенсионным фондом Греции. Текущие облигации Geniki Bank ограничены вкладами служащих с соответствии с внутренним распоряжением. В июле 2005 года, в Греции был введен новый закон, позволяющий объединение определенных систем пенсионного обеспечения банковских служащих с государственными пенсионными фондами по решению служащих. В таком случае Geniki Bank обязуется по требованию осуществить единовременную выплату для покрытия расходов государственного фонда в связи с дополнительной системой пенсионных выплат.

На настоящий момент невозможно предсказать последствия для Geniki решения служащих отказаться от существующей системы в пользу объединения с государственным фондом.

Возможные последствия, связанные с существенными для финансового положения Группы рисками в процессе ее настоящей или будущей деятельности по оценке на 31 декабря 2005 года отражены в финансовом отчете Группы.

Статья 24
Выплаты служащим

■ Определенные плановые выплаты по окончании службы

Определенные планы выплат являются обязательными для Группы, но не предполагают определенного обязательного размера данных выплат. Основные планы выплат касаются служащих Группы, работающих на территории Франции. Они включают государственные и прочие национальные планы пенсионных выплат такие как ARRCO и AGIRC

Планы выплат по окончании службы и прочие долгосрочные выплаты

согласование активов и обязательств, указанных в отчете

	31 декабря 2005 г.				1 января 2005 г.			
	Выплаты по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные выплаты	Итого	Выплаты по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные выплаты	Итого
(в миллионах евро)	Пенсионные планы	Прочее			Пенсионные планы	Прочее		
Общие обязательства	2,310	156	363	2,829	2,026	153	338	2,517
Активы	(1,754)	-	(49)	(1,803)	(1,537)	-	(47)	(1,584)
Плановый дефицит	556	156	314	1,026	489	153	291	933
Распределение планового дефицита								
Значение определенных обязательств по выплатам на настоящий момент	2,176	-	83	2,259	1,854	-	72	1,926
Стоимость плановых активов в текущих ценах	(1,924)	-	(49)	(1,973)	(1,757)	-	(47)	1,804
Страховой дефицит (чистый баланс) (А)	252	-	34	286	97	-	25	122
Значение краткосрочных обязательств на настоящий момент (Б)	308	159	280	747	242	156	266	664
Прочие пункты балансового отчета (В)								
Необозначенные пункты								
Необозначенные прошлые служебные расходы	54	-	-	54	40	-	-	40
Необозначенные чистые доходы/потери	120	3	-	123	30	3	-	33
Отдельные активы	(1)	-	-	(1)	(5)	-	-	(5)
Активный план в соответствии с изменениями ограничений активов	(169)	-	-	(169)	(215)	-	-	(215)
Итого необозначенных пунктов (Г)	4	3	-	7	(150)	3	-	(147)
Плановый дефицит (чистый баланс) (А)+(Б)-(В)+(Г)	557	156	314	1,026	489	153	291	933

1. По пенсионным и прочим планам на период по окончании службы, актуаральные потери и доходы, превышающие 10% от максимальной суммы определенных выплат по облигациям и вложенному капиталу, погашаются за весь период среднего срока службы работников, указанных в плане в соответствии с положениями IAS 19.

2. Пенсионные планы, включают как ежегодные пенсионные выплаты, так и выплаты по окончании службы. Ежегодные пенсионные выплаты осуществляются в дополнение к государственному пенсионным планам. Группа представляет 98 пенсионных планов по 33 странам. 10 пенсионных планов для организаций, расположенных во Франции, Великобритании, Германии, США и Швейцарии составляют 85 % от общей суммы пенсионных планов.

К прочим пенсионным планам относятся планы медицинских выплат. 11 таких планов относятся к 7 странам, из которых Франция насчитывает 90% от общей суммы обязательств.

Прочие долгосрочные служебные выплаты включают различные бонусы, рабочие резервы (compte epargne temps) и надбавки по выслуге лет. 84 схемы выплат по 24 странам, 60% из которых относятся к Французским организациям.

3. настоящая сумма определенных обязательных выплат рассчитана независимыми квалифицированными актуариями.

4. информация по плановым активам:

Распределение стоимости в текущих ценах по плановым активам: 47% облигаций 37% инвестиций, 7% денежных рыночных инструментов и 9% прочих активов.

По пенсионным планам, включающим стоимость плановых активов в текущих ценах сверх определенных обязательных выплат, совокупность плановых активов насчитывает 170 миллионов евро, включая неучтенные 169 миллионов евро.

Суммы, указанные в отчете о доходах

Выплаты по окончании службы								
	Пенсионные планы			Прочее		Прочие долгосрочные выплаты		Итого
(в миллионах евро)	31 декабря 2005	31 декабря 2004	31 декабря 2005	31 декабря 2004	31 декабря 2005	31 декабря 2004	31 декабря 2005	31 декабря 2004
Текущие служебные расходы, включая социальные выплаты	68	51	6	3	52	77	126	131
Вложения служащих	(2)	(2)	-	-	-	-	(2)	(2)
Затраты на выплату процентов	102	94	7	7		6	115	107
Средний ожидаемый доход по активному плану	(102)	(80)	-	-	(3)	(3)	(105)	(83)
Средний ожидаемый доход по отдельным активам								
Прошлые обозначенные служебные затраты	30	3	-	-	-	-	30	3
Актuarные доходы/потери	31	-	(1)	-	4	-	34	-
Урегулирование, сокращение	2	-	-	-	4	-	6	-
Перевод необозначенных активов	-	-	-	-	-	4	-	4
Итого выплат	129	66	12	10	63	84	204	160
Актуальный плановый доход:								
	31 декабря 2005	31 декабря 2004	31 декабря 2005	31 декабря 2004	31 декабря 2005	31 декабря 2004	31 декабря 2005	31 декабря 2004
Плановые активы	204	112	-	-	7	4	211	116

Изменения настоящих значений определенных обязательных выплат включенных в балансовый отчет

2005	Выплаты по окончании службы			
	Пенсионный план	Прочее	Прочие долгосрочные выплаты	Итого
На 1 января	489	153	291	933
Валютные изменения		1		16
Суммы, указанные в отчете о доходах	129	12	63	204
Вложения руководства в плановые активы	(41)	-	(5)	(46)
Краткосрочные дополнительные выплаты	(35)	(10)	(50)	(95)
Присоединение филиалов	5	-	-	5
Переводы и прочее	-	-		9
На 31 декабря	556	156	314	1,026
2004	Выплаты по окончании службы			Итого
	Пенсионный план	Прочее	Прочие долгосрочные выплаты	
На 1 января	456	151	236	843
Валютные изменения	(3)	-	(4)	(7)
Суммы, указанные в отчете о доходах	65	10	85	160
Вложения руководства в плановые активы	(40)	-	(4)	(44)
Краткосрочные дополнительные выплаты	(18)	(8)	(22)	(48)
Присоединение филиалов	29	-	-	29
Переводы и прочее	-	-	-	.
На 31 декабря	489	153	291	933

Основные допущения в актуарных расчетах

	31 декабря 2005	31 декабря 2004
Учетная ставка		
Европа	2.25% - 5.35%	2.25% - 5.43%
Северная и Южная Америка	2.88%-5.71%	2.55% - 6.07%
Азия-Океания	0.68%-5.31%	0.78% - 5.40%
Средний ожидаемый доход по плановым активам (отдельные и плановые активы)		
Европа	3.14%-7.29%	2.84% - 7.40%
Северная и Южная Америка	6.5% - 6.5%	6.50% - 6.50%
Азия-Океания	1.25%-3.5%	1.25%-1.25%
Уровень роста зарплат (без учета инфляции)		
Европа	0.5% - 3.20%	0.5% - 3.46%
Северная и Южная Америка	2% - 2%	2% - 2%
Азия-Океания	0.5% - 6%	1% - 4%
Уровень роста медицинских расходов		
Европа	4.5%-10%	4.55%-10%
Северная и Южная Америка	NA	NA
Азия-Океания	0.8% - 2.46%	0.8% - 2.3%
Средний остаточный срок службы (лет)		
Европа	2.6 - 24	2.6-21.6
Северная и Южная Америка	9.1 - 10	9.6-21.5
Азия-Океания	5.2-19.8	5.2-19.7

1. разница в размере скидок вследствие различной продолжительности выплат по окончании службы и различным размере процентных ставок на одной и той же географической области, как например в Европе и Азии.

2. Разница в ожидаемых доходах по плановым активам вследствие текущего состава плановых активов.

3. средний остаточный срок службы рассчитан с учетом оборота служащих..

Анализ устойчивости определенных обязательных выплат по окончании службы к изменениям в основных расчетах

	2005			2004		
(% от измеренного)	Пенсионные планы	Планы по медицинским расходам по окончании службы	Прочие планы	Пенсионные планы	Планы по медицинским расходам по окончании службы	Прочие планы
Дополнительный процент в учетной ставке						
Влияние на определенные дополнительные обязательства на 31 декабря 2005	(14%)	(15%)	(6%)	(11%)	(15%)	(3%)
Влияние на общие затраты	(19%)	(7%)	(77%)	(6%)	(8%)	(37%)
Дополнительный процент в ожидаемом доходе по плановым активам						
Влияние на плановые активы на 31 декабря 2005	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Влияние на общие затраты	(14%)	NA	(4%)	(11%)	NA	0%
Дополнительный процент в будущем росте зарплат						
Влияние на определенные дополнительные обязательства на 31 декабря 2005	5%		6%	6%	NA	2%
Влияние на общие затраты	16%	NA	93%	14%	NA	39%
Дополнительный процент в уровне роста медицинских затрат						
Влияние на определенные дополнительные обязательства на 31 декабря 2005		18%			13%	
Влияние на общие затраты		29%			16%	

Статья 25

Необеспеченный долг

(в миллионах олеумов)

Валюта выпуска	2006	2007	2008	2009	2010	После 2010	Недатированные <>	Невыплаченные на 31 декабря 2005	Невыплаченные на 1 января 2005
Субординированные векселя (евро) EUR	268	450	121	313	617	6,216	306	8,291	8,415
Американский доллар (USD)	678	-	-	-	-	377	812	1,867	1,824
Британский фунт стерлингов (GBP)	-	-	-	-	-	876	146	1,022	993
Прочие валюты	45	-	54	-	-	89	220	408	336
Подитог	991	450	175	313	617	7,558	1,484	11,588	11,568
Субординированная задолженность (евро) EUR					8		21	29	29
Американский доллар (USD)	-	-	-	-	-	-	30	30	56
Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Подитог					8		51	59	87
Сходные платежи	262	-	-	-	-	-	-	262	276
Итоговая исключительная переоценка хеджированных статей	1,253	450	175	313	625	7,558	1,535	11,909	11,931
Переоценка страховых бумаг								662	668
Итого								12,571	12,599

(1) подробная характеристика недатированных необеспеченных облигаций дана в статье 1.

Стоимость необеспеченных долговых облигаций в текущих ценах на 31 декабря 2005 года равнялась 12,727 миллионам евро

Статья 26

Обычные акции, казначейские акции, акции служащих

Число акций	31 декабря 2005	1 января 2005
Обычные акции	434,288,181	445,153,159
Включая казначейские акции (без права голоса)	26,911,655	39,337,919
Включая акции служащих	32,831,211	33,024,632

Статья 27

Обязательства

■ Обязательства данные и полученные

Данные обязательства

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	1 января 2005
Кредитные обязательства		
По отношению к банкам	13,493	9,074
По отношению к клиентам ⁽¹⁾		
Выпущенные ссуды	82	91
Подтвержденный кредитный лимит	134,722	97,285
Прочее	1,053	781
Гарантийные обязательства		
От имени банков	4,938	1,733
От имени клиентов ⁽¹⁾⁽²⁾	54,942	44,896
Обязательства по ценным бумагам		
Ценные бумаги, подлежащие вручению	30,151	14,617

Полученные обязательства

(в миллионах евро)	December 31, 2005	January 1, 2005
Кредитные обязательства		
От банков	10,643	8,574
От клиентов		
Гарантийные обязательства		
От банков	59,367	35,908
Прочие обязательства ⁽³⁾	44,073	39,082
Обязательства по ценным бумагам		
Ценные бумаги, к получению	40,922	15,717

(1) на 31 декабря 2005 года кредитные лимиты и гарантийные обязательства, данные лицам, обеспечивающим секьюритизацию и прочим лицам, предоставляющим специальные услуги, насчитывали 27,6 биллиона евро и 0,7 биллиона евро соответственно

2) Включая капитал и гарантии, предоставленные представителям подразделений во взаимных фондах, управляемых представителями Группы

3) Включая гарантии, предоставленные правительством и официальными агентствами, а также прочие гарантии на сумму 30,7 биллиона евро на 31 декабря 2005 года и на сумму 17,5 биллионов евро на 1 января 2005 года. Остаточный баланс относится главным образом к ценным бумагам и акциям, полученным в качестве гарантий.

Обязательства по срочным финансовым инструментам (расчетные базы)

(в миллионах евро)	31 декабря 2005		1 января 2005	
	Торговые трансакции	Хеджировочные трансакции	Торговые трансакции	Хеджировочные трансакции
Инструменты по процентным ставкам				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Свопы	4,130,243	118,101	3,272,967	112,841
Процентные фьючерсы	1,132,152	175	975,692	1,076
Опционы	1,930,518	912	1,445,148	5,029
Валютные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Опционы	378,819	—	351,719	—
Инвестиционные и индексационные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Опционы	588,982	173	330,613	7,741
Товарные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Опционы	231,016	—	80,992	—
Кредитные производные инструменты				
Прочие форвардные финансовые инструменты	13,608	-	15,398	50

■ Эквивалент кредитного риска

Эквивалент кредитного риска по данным трансакциям, определенный с помощью метода, рекомендованного Basel Committee для расчета международного коэффициента платежеспособности, распределен следующим образом:

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	1 января 2005
Правительства и центральные банки, члены OECD	674	758
Банки и местные власти, члены OECD	19,116	15,786
Клиенты	12,948	8,825
Банки и центральные банки, не члены OECD	526	590
Итого (по заключении взаимозачетных соглашений)	33,264	25,959

Заключение взаимозачетных соглашений снизило эквивалент кредитного риска на 96,677 миллионов евро на 31 декабря 2005 года по сравнению с его сокращением на 71,687 миллионов евро на 1 января 2005 года.

Операции секьюритизации

Societe General Group произвела операции секьюритизации от имени клиентов и инвесторов и обеспечила расширение кредитов и краткосрочных кредитных услуг лицам, обеспечивающим секьюритизацию.

Поскольку данные лица не являются подконтрольными Группе, они не упомянуты в финансовом отчете Группы.

На 30 июня 2006 года насчитывалось 6 неприсоединенных объектов (Barton, Antalis, Asset One, Homes, ACE australia, ACE Canada), структурированных Группой от имени клиентов и инвесторов. Общая сумма активов, которыми они владеют и которые финансируются через выпуск ценных бумаг, насчитывает на настоящий момент 17,567 миллионов евро.

Дефолтный риск по данным активам исходит от лиц, осуществляющих необходимые получения либо от третьих лиц.

Societe General Group обеспечивает дополнительные гарантии в виде расширения кредита посредством выпуска расписок на сумму 695 миллионов евро. Далее Группа, предоставляет указанным лицам краткосрочные кредитные услуги на сумму, составляющую на настоящий момент 27,350 миллионов евро.

Статья 28

Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	1 января 2005
Активы, переданные в залог в качестве обеспечения		
Балансовая стоимость активов, переданных в залог с целью обеспечения исполнения обязательств	11,091	3,355
Балансовая стоимость активов в залоге с целью обеспечения сделок с финансовыми инструментами	10,306	6,421
Балансовая стоимость активов в залоге с целью обеспечения обязательств по забалансовым счетам	341	253
Итого	21,738	10,029
Активы, полученные в качестве обеспечения, имеющиеся у предприятия в наличии		
Справедливая стоимость обратных сделок РЕПО	34,812	49,284

Распределение активов и обязательств по срокам выплат

■ Сроки выплат финансовых активов и обязательств

(в миллионах евро на 31 декабря 2005)

Статья 29

	менее 3 месяцев	от 3 месяцев до года	1-5 лет	более 5 лет	Итого
Активы					
Наличные, счетаostro	5,683	202	259	42	6,186
Финансовые активы, равные стоимости в текущих ценах, с учетом потерь и доходов	275,218	109,227	7,024	20,747	412,216
Хеджированные деривативы	3,742	-	-	-	3,742
Доступные для продажи финансовые активы	13,360	9,570	15,326	35,303	73,559
Счетаostro	38,388	3,891	9,826	1,346	53,451
Клиентские кредиты	63,907	26,533	82,023	54,732	227,195
Лизинговое финансирование и сходные соглашения	2,091	3,665	11,142	5,465	22,363
Переоценка разницы по застрахованному портфелю против процентного риска	187				187
Отложенные до срока финансовые активы	89	562	583	706	1,940
Итого по активам	402,665	153,650	126,183	118,341	800,839
Обязательства					
Счета лоро центральных банков	2,775	1	1	-	2,777
Финансовые обязательства в стоимости в текущих ценах, с учетом потерь и доходов	200,114	44,614	19,642	22,412	286,782
Хеджированные деривативы	2,153	-	-	-	2,153
Счета лоро	93,924	7,686	5,414	6,183	113,207
Клиентские вклады	182,616	8,933	19,213	11,782	222,544
Секьюритизированные облигации	44,887	25,810	6,026	7,602	84,325
Переоценка разницы по застрахованному портфелю против процентного риска	797				797
Итого по обязательствам	527,266	87,044	50,296	47,979	712,585

■ Сроки выплат обязательств по финансовым производным инструментам

(в миллионах евро на 31 декабря 2005 года)

	менее года	1-5 лет	более 5 лет	итого
Инструменты по процентным ставкам				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Свопы	1,390,781	1,743,241	1,114,322	4,248,344
Процентные фьючерсы	890,341	241,091	895	1,132,327
Опционы	891,182	714,030	326,218	1,931,430
Валютные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Опционы	428,590	103,186	47,529	579,305
Опционы	348,656	25,284	4,879	378,819
Инвестиционные и индексационные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Опционы	61,578	27,591	572	89,741
Опционы	317,759	254,549	16,847	589,155
Товарные инструменты				
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>				
Опционы	132,900	17,592	1,605	152,097
Опционы	185,182	45,332	502	231,016
Кредитные производные инструменты	20,092	271,557	56,437	348,086
Прочие форвардные финансовые инструменты	12,982	606	20	13,608

Статья 30

Валютные транзакции

(в миллионах олеумов)

	31 декабря 2005				1 января 2005			
	Активы	Обязательства	Валюты, купленные, но не полученные	Валюты, проданные, но не предоставленные	Активы	Обязательства	Валюты, купленные, но не полученные	Валюты, проданные, но не предоставленные
Евро (EUR)	499,754	478,804	9,831	7,950	415,779	399,070	6,168	6,686
Американский доллар (USD)	211,653	226,056	12,937	15,242	155,238	179,072	11,334	14,964
Британский фунт стерлингов (GBP)	26,831	34,765	1,400	2,250	21,870	24,940	1,801	2,013
Японская Йена (JPY)	30,535	29,146	2,757	2,065	19,829	14,397	7,587	3,420
Прочие валюты	79,644	79,646	5,284	5,258	66,105	61,342	4,179	4,122
Итого	848,417	848,417	32,209	32,765	678,821	678,821	31,069	31,205

* данные с учетом балансового отчета от 1 января 2005 года с учетом только наличных валютных обязательств.

Статья 31

Страховые операции

■ Гарантированные резервы страховых компаний

(в миллионах евро))

	31 декабря 2005	1 января 2005
Гарантированные резервы на объединение	17,738	14,657
Гарантированные резервы на страхование жизни	39,885	34,383*
- из них резервов на отсрочено распределение дохода	3,177	2,251
Гарантированные резервы на прочие виды страхования	205	141
Итого	57,828	49,181
Из них на перестрахование	328	232
Гарантированные резервы страховых компаний с учетом расходов	57,500	48,949

*данные с учетом балансового отчета от 1 января 2005 года

■ Отчет об изменениях гарантированных резервов страховых компаний

	Гарантированные резервы на объединение	Гарантированные резервы на страхование жизни	Гарантированные резервы на прочие виды страхования
(в миллионах евро)			
Резервы на 1 января 2005	14,657	34,383	141
Распределение страховых резервов	1,402	2,683	64
Изменение стратегии	1,736	28	-
Выплаты в соответствии со стратегией	(90)	4	-
Переводы и арбитраж	(228)	135	-
Новые клиенты	92	230	-
Распределение дохода	45	2,353	-
Прочее	124	69	-
Резервы на 31 декабря 2005	17,738	39,885	205

■ Чистое инвестирование страховых компаний

	31 декабря 2005	1 января 2005
(в миллионах евро)		
Финансовые активы измеренные при помощи стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	23,819	19,140
Собственные векселя и прочие ценные бумаги	348	342
Облигации и прочие долговые обязательства	8,283	7,927
Акции и прочие инвестиционные облигации*	15,188	10,871
Доступные для продажи финансовые активы	36,287	31,556
Собственные векселя и прочие ценные бумаги	655	402
Облигации и прочие долговые обязательства	33,005	29,033
Акции и прочие ценные бумаги*	2,627	2,121
Инвестиционная собственность	238	189
Итого	60,344	50,885

Технический доход от страховых компаний

(в миллионах леуумов)

	31 декабря 2005	31 декабря 2004 < ¹ >
Полученные страховые взносы	9,015	7,488
Стоимость выплат (с учетом резервных изменений)	(10,388)	(7,785)
Чистый доход от инвестирования	2,260	1,083
Прочий чистый технический доход (расход)	(578)	(532)
Вклад в операциональный доход с учетом трансакций между компаниями	309	254
Трансакции между компаниями ² >	175	228
Вклад в операциональный доход без учета трансакций между компаниями	484	482

(1) IFRS без учета положений IAS 32 & 39 and IFRS 4.

(2) Это главным образом относится к комиссионным, выплачиваемым страховыми компаниями дистрибьюторским сетям и изменению финансового дохода через инвестиции других компании, входящих в состав Группы.

2) ■ Чистый доход по выплатам²⁾

(в миллионах евро)

	31 декабря 2005	31 декабря 2004 < ¹ >
Полученные выплаты		
- выплаты по приобретениям	179	160
- управленческие гонорары	440	343
- прочее	45	37
Осуществленные выплаты		
- выплаты по приобретениям	(141)	(117)
- управленческие гонорары	(190)	(146)
- прочее	(23)	(21)
Итого выплат	310	256

(1) IFRS без учета положений IAS 32 & 39 and IFRS 4.

(2) Выплаты представлены в таблицах без учета трансакций между компаниями

Статья 32

Процентный доход и расход

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	31 декабря 2004 <1>
Трансакции с банками	3,052	4,008
Вклады до востребования и межбанковские кредиты	1,683	1,599
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродаж и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	1,369	2,409
Операции с клиентами	10,945	12,145
Торговые векселя	885	692
Прочие клиентские кредиты <2>	8,658	7,626
Кредиты по текущему счету	696	626
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродаж и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	706	1,544
Прочий доход <3>	-	1,657
Трансакции по финансовым инструментам	5,922	3,993
Доступные для продажи финансовые активы	2,297	N/A
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	185	N/A
Предоставленные ценные бумаги	79	N/A
Хеджированные деривативы	3,361	N/A
Лизинговые финансовые соглашения	1,188	1,689
Лизинговые финансовые соглашения по недвижимости	281	491
Прочие лизинговые финансовые соглашения	907	1,198
Итого процентный доход	21,107	21,835
Трансакции с банками	(4,160)	(4,884)
Частичные займы	(3,603)	(2,391)
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродаж и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	(557)	(2,493)
Операции с клиентами	(6,626)	(6,064)
Постоянные сберегательные счета	(1,307)	(1,224)
Прочие клиентские вклады	(4,268)	(2,433)*
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродаж и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	(1,051)	(2,407)
Трансакции по финансовым инструментам	(5,862)	(4,751)
Секьюритизированные облигации	(2,224)	N/A
Необеспеченный и конвертируемый долг	(631)	N/A
Заимствованные ценные бумаги	(40)	N/A
Хеджированные производные инструменты	(2,967)	N/A
Прочий процентный расход	(8)	(5)
Итого процентный расход	(16,656)	(15,704)

Данные с учетом отчета о доходах от 31 декабря 2004 года, в соответствии с положениями IFRS.

(1) IFRS без учета положений IAS 32 & 39 и IFRS 4.

(2) Распределение «Прочих клиентских кредитов»

(в миллионах олеумов)	31 декабря 2005	31 декабря 2004 w
- краткосрочные кредиты	2,795	2,216
- экспортные кредиты	261	211
- кредиты на приобретение оборудования	1,623	1,622
- кредиты на приобретение жилья	2,393	2,194
- прочие клиентские кредиты	1,586	1,383
Итого	8,658	7,626

(3) прочий доход от операций с клиентами это купонные платежи, полученные как фиксированный доход торгового портфеля. 1 января 2005 данный доход включен в Чистый доход от финансовых транзакций в соответствии с положениями IFRS.

Статья 33

Доход и расход по выплатам

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	31 декабря 2004 <1>
Доход по выплатам от		
Трансакций с банками	123	145
Операций с клиентами	1,967	1,624
Трансакций по ценным бумагам	785	590
Трансакций на основном рынке	270	224
Валютных трансакций и финансовых производных инструментов	604	509
Кредитных и гарантийных обязательств	489	459
Обслуживания	3,560	3,307
Прочее	185	248
Итого доход по выплатам	7,983	7,106
Расход по выплатам в связи с		
Трансакциями с банками	(163)	(164)
Трансакций по ценным бумагам	(365)	(381)
Валютными трансакциями и финансовыми производными инструментами	(468)	(383)
Кредитными и гарантийными обязательствами	(182)	(341)
Прочее	(729)	(562)
Итого расход по выплатам	(1,907)	(1,831)
(1) IFRS без учета положений IAS 32 & 39 и IFRS 4.		

Статья 34

Чистый доход и расход, измеренный в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов.

(в миллионах евро)	31 декабря 2005
Чистый доход/потеря по недериватным финансовым активам, отложенным для продажи	16,861
Чистый доход/потеря по финансовым активам	(201)
измеренным при помощи стоимости в текущих ценах	
Чистый доход/потеря по недериватным финансовым обязательствам, отложенным для продажи	(7,690)
Чистый доход/потеря по финансовым обязательствам, измеренным при помощи стоимости в текущих ценах	304
Чистый доход/потеря по производным инструментам и переоценка хеджированных статей	(2,818)
Чистый доход/потеря по валютным операциям	569
Итого	7,025

Статья 35

Чистый доход/потеря по финансовым активам, доступным для продажи

(в миллионах олеумов)

31 декабря 2005

Текущая деятельность	
Доход с продаж	122
Потери от продаж	(41)
Обесценение инвестиционных вложений	(1)
Пополнение капитала от реализации доступных для продажи финансовых активов, по осуществлении выплаты распределенного дохода держателям страховых полисов (страхование)	11
Подитог	91
Долгосрочные инвестиционные вложения	
Доход с продаж	430
Потери от продаж	(4)
Обесценение инвестиционных вложений	(45)
Подитог	381
Итого	472

Статья 36

Доход и расход в связи с прочими видами деятельности

(в миллионах олеумов)

31 декабря 2005

31 декабря 2004 <¹>

Доход от прочих видов деятельности		
Приобретение недвижимости	58	155
Аренда недвижимости	83	118
Аренда оборудования	2,909	2,842*
Прочие виды деятельности (с учетом доходов от страхования)	11,969	11,384*
Подитог	15,019	14,499
Расход на прочие виды деятельности		
Приобретение недвижимости	-	(115)
Аренда недвижимости	(33)	(359)
Аренда оборудования	(2,448)	(2,762)*
Прочие виды деятельности (с учетом доходов от страхования)	(11,648)	(10,753)*
Подитог	(14,129)	(13,989)
Чистый итог	890	510

(1) IFRS без учета положений IAS 32 & 39 and IFRS 4.

Данные с учетом отчета о доходах от 31 декабря 2004 года в соответствии с положениями IFRS.

Статья 37

Затраты на персонал

по)	31 декабря 2005	31 декабря 2004 < ¹ >
служащим ² >	(5,328)	(4,862)*
социальные выплаты и налоги	(977)	(859)*
ную плату ² >		
е выплаты – определенные плановые	(435)	(438)*
е выплаты – определенные плановые	(115)	(61)
иальные выплаты	(303)	(313)*
енный доход и поощрения служащих	(311)	(210)
	(7,469)	(6,743)

* Данные с учетом отчета о доходах от 31 декабря 2004 года в соответствии с положениями IFRS

(1) IFRS без учета положений IAS 32 & 39 and IFRS 4.

(2) Из них вознаграждений на сумму (1,719) миллионов евро на 31 декабря 2005года по сравнению с (1,538) миллионами евро на 31 декабря, 2004года.

по служащих	31 декабря 2005	31 декабря 2004
	52,809	51,753
и Франции	47,377	41,606
	100,186	93,359

Статья 38

Планы выплат по акциям

Расходы, указанные в отчете о доходах

	31 декабря 2005		31 декабря 2004	
по)	ы по наличным по инвестициям	Итого по планам	Планы по наличным по инвестициям	Итого по планам
зты по покупке акций	21.5	21.5	7.3	7.3
зты по сис- темных опционов	148.4	62.4	1.6*	35.4
		210.8		37.0

* Данные с учетом отчета о доходах от 31 декабря 2005 года.

Описанные выше выплаты относятся к инвестиционным планам за период после 7 ноября 2002 года и всем планам по наличным.

Основные характеристики планов Société Générale по системе фондовых опционов

Инвестиционный план по системе фондовых опционов для служащих Группы на период до 31 декабря 2005 года, кратко описан ниже:

Эмитент	Société Générale	Société Générale	Société Générale	Societe Generale
Год выпуска	2002	2003	2004	2005
Тип плана	фондовый опцион	фондовый опцион	фондовый опцион	фондовый опцион
Акционерное соглашение	05/13/1997	04/23/2002	04/23/2002	04/29/2004
Решение Совета директоров	01/16/2002	04/22/2003	01/14/2004	01/13/2005
Количество фондовых опционов	3,543,977	3,891,579	3,788,300	4,040,000
Договорной срок выпущенных опционов	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет
Расчет	Акции Société Générale	Акции Société Générale	Акции Société Générale	Акции Société Générale
Период действия	01/16/02-01/16/05	04/22/03 - 04/22/06	01/14/04-01/14/07	01/13/2005-01/13/2008
Условия исполнения	нет	нет	нет	нет
Отставка их Группы	запрещена	запрещена	запрещена	запрещена
Сокращение	запрещено	запрещено	запрещено	запрещено
Уход на пенсию	поддерживается	поддерживается	поддерживается	поддерживается
Смерть	Поддержка в течение 6 месяцев	Поддержка в течение 6 месяцев	Поддержка в течение 6 месяцев	Поддержка в течение 6 месяцев
Стоимость акции на день предоставления (среднее из 20 дней перед предоставлением)	62.50	52.00	70.00	75.00
Скидка	0%	0%	0%	0%
Стоимость при реализации (в евро)	62.50	52.00	70.00	75.00
Предоставленные, но неиспользованные опционы	0	0	0	0
Реализованные опционы	460,275	1,500	0	0
Утраченные опционы, на 31 декабря 2005 года	279,486	141,048	63,950	35,051
Невыплаченные опционы на 31 декабря 2005 года	2,804,216	3,749,031	3,724,350	4,004,949
Количество зарезервированных акций на 31 декабря 2005 года	2,804,216	3,749,031	3,724,350	4,004,949
Цена за одну акцию из числа зарезервированных акций (в евро)	64.11	52.00	51.17	65.95
Общая стоимость зарезервированных акций (в евро)	180	195	191	264
Первая установленная дата продажи акций	01/16/2006	04/22/2007	01/14/2008	01/13/2009
Отсрочка для продаж по окончании периода действия	1год	1год	1год	1год
Стоимость в текущих ценах (% от стоимости акций на день предоставления)	28%	25%	21%	17%
Метод оценки, используемый при расчете стоимости в текущих ценах	биномиальная модель	биномиальная модель	биномиальная модель	биномиальная модель

Статистика по планам по системе фондовых опционов SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Основные составляющие плана по фондовым опционам Societe Generale на период до 31 декабря 2005 года.

	Опционы, выпущенные в 2002	Опционы, выпущенные в 2003	Опционы, выпущенные в 2004	Опционы, выпущенные в 2005	Взвешенный средний остаток договорного срока	Взвешенная средняя стоимость в текущих ценах на день выпуска (евро)	Взвешенная средняя стоимость акции на день выпуска (евро)	Диапазон выпускных цен(евро)
Невыплаченные опционы на 01/01/2005	3,270,670	3,811,183	3,768,300	0				
Опционы, представленные в 2005	0	0	0	4,040,000				
Опционы, утраченные в 2005	6,359	60,652	43,950	35,051				
Опционы, выпущенные в 2005	460,095	1,500	0	0			79.8	52-75
Опционы, истекающие в 2005	0	0	0	0				
Невыплаченные опционы на 12/31/2005	2,804,216	3,749,031	3,724,350	4,004,949	57 months	14.36		
Выпускаемые опционы 12/31 /2005	2,804,216	2,000	2,000	2,000				

Примечания:

1. Основные предположки, используемые для оценки планов по системе фондовых опционов Societe Generale:

	2002-2004	2005
Процентная ставка без риска	3.8%	3.3%
Подразумеваемая неустойчивость акций	27%	21%
Вероятность утраты прав	0%	0%
Ожидаемые дивиденды (доход)	4.3%	4.3%
Ожидаемый срок (после представления)	5 years	5 years

2. Используемая подразумеваемая неустойчивость рассчитана на основе 5-летней продажи на внебиржевом рынке опциона на акции Societe Generale , и в 2005 году равнялась 21 %. Подразумеваемая неустойчивость отражает будущую неустойчивость в большей степени по сравнению с неустойчивостью за определенный период.

3. Стоимость в текущих ценах отражает условия выполнения, в связи со стоимостью акций.

Прочие планы по системе фондовых опционов – компания TCW

План по системе фондовых опционов для служащих
компании TCW на период до 31 декабря 2005 года
Эмитент

	TCW	TCW	TCW	TCW
Год выпуска	2001	2002	2003	2005
Тип плана	Фондовый опцион	Фондовый опцион	Фондовый опцион	Фондовый опцион
Акционерное соглашение	07/07/2001	07/07/2001	07/07/2001	07/01/2005
Решение Совета директоров	07/07/2001	01/01/2002	02/19/2003	07/01/2005
		07/16/2002	03/31/2003	
			06/27/2003	
Количество фондовых опционов	1,343,320	1,417,980	1,268,350	2,753,708
Договорной срок выпущенных опционов	10 лет	10 лет	10 лет	7 лет
Расчет	Акции SG	Акции SG	Акции SG	Акции SG
Период действия	07/07/2001 - 07/07/2003	01/01/2002-07/15/2008	02/19/2003-06/26/2009	07/01/2005-06/30/2010
Условия исполнения	нет	нет	нет	нет
Отставка их Группы	запрещена	запрещена	запрещена	запрещена
Сокращение	запрещено	запрещено	запрещено	запрещено
Уход на пенсию	запрещен	запрещен	запрещен	запрещен
Смерть	Частичная поддержка и ускоренное	Частичная поддержка и ускоренное начисление	Частичная поддержка и ускоренное начисление	Частичная поддержка и ускоренное начисление
Стоимость акции на день предоставления (среднее из 20 дней перед предоставлением)	22.23	18.14	15.50	41.35
Скидка	3.29	2.69	2.30	13.48
Стоимость при реализации (в евро)	18.93	15.45	13.21	27.87
Опционы, которые разрешены, но не отнесены	0	0	0	0
Реализованные опционы	1,283,590	582,120	208,900	0
Утраченные опционы, на 31 декабря 2005 года	0	0	223,830	0
Невыплаченные опционы на 31 декабря 2005 года	59,730	835,860	835,620	2,753,708
Количество зарезервированных акций на 31 декабря 2005 года (3)				
Цена за одну акцию из числа зарезервированных акций (в евро)				
Общая стоимость зарезервированных акций (в евро)				
Первая установленная дата продажи акций	08/07/2003	02/01/2003	03/18/2005	08/01/2007
Отсрочка для продаж по окончании периода действия	не определена	не определена	не определена	не определена
Стоимость в текущих ценах (% от стоимости акций на день предоставления)	42%	56%	51%	66%
Метод оценки, используемый при расчете стоимости в текущих ценах	Black & Scholes	Blacks Scholes	Blacks Scholes	Black S Scholes

Статистика по планам по системе фондовых опционов TCW

Основные составляющие планов по системе фондовых опционов TCW на период до 31 декабря 2005 года.

	Общее число опционов	Опционы предо- ставленные в 2002 г.	Опционы предо- ставленные в 2003г.	Опционы предо- ставленные в 2004 г.	Опционы предо- ставленные в 2005 г.	Средне- взвешенный оставшийся срок действия по договору	Средне- взвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (евро)	Средне- взвешенная цена за одну акцию на дату исполнения (евро)	Диапазон цены исполнения (евро)
Опционы, не погашенные на 01.01.2005	3,805,820	1,343,320	1,417,980	1,044,520	0				
Опционы, предоставленные в 2005 г.	2,753,708	0	0	0	2,753,708				
Опционы, конфискованные в 2005 г.	0	0	0	0	0				
Опционы, исполненные в 2005 г.	2,074,610	1,283,590	582,120	208,900	0			24.37	23.79-25.38
Опционы с истекшим сроком действия в 2005 г.	0	0	0	0					
Опционы, не погашенные на 31.12.2005	4,484,918	59,730	835,860	835,620	2,753,708				
Опционы, подлежащие исполнению на 31.12.2005	522,364	29,864	283,596	208,904	0	66 months	13.65		

Примечания:

1. Основные предпосылки, используемые для оценки планов по системе фондовых опционов TCW:

	с 2001 по 2003	План 2005
Процентная ставка без риска	4%	4%
Подразумеваемая неустойчивость акций	39%	31%
Вероятность утраты прав	0%	5%
Ожидаемые дивиденды (доход)	0%	0%
Ожидаемый срок (после представления)	5 лет	5 лет

2. Подразумеваемая неустойчивость рассчитана с использованием неустойчивости компаний в США, принадлежащих к тому же сегменту в течение последних 5 лет, за определенный период времени.

Стоимость в текущих ценах отражает будущую эффективность Компании.

3. В связи со сроками плана по акциям Societe Generate, покрытие не распределено специально.

Изменения, произошедшие в течение 2005 года

Вслед за разделением капитала компании TCW в 2005 произошли изменения в планах на 2001, 2002 and 2003 годы:

Количество представленных опционов было увеличено в 1,000 раз, а номинальная стоимость каждого опциона была снижена в тысячу раз 1,000.

Никаких дополнительных изменений в данных планах не произошло.

■ Информация по другим планам

Предоставление скидок на акции Societe Generate

В 2005, Societe Generate предоставила 5,663,174 акции служащим Группы, с максимальной скидкой 20%, в рамках акционерной политики в отношении служащих.

По расчетам Группы, на данную операцию был затрачен 21.5 миллион евро, с учетом 5-летнего периода держания акций. Используемая расчетная модель, соответствующая требованиям коммюнике Национального расчетного совета по составлению сберегательных планов компаний, сравнивает вероятную прибыль служащего от немедленной продажи акций условную сумму, предоставленную служащим на 5-летний период (62.8 миллиона евро).

Планы по системе фондового опциона представленные другими компаниями

Некоторые компании Группы предоставили фондовые опционы служащим и генеральным директорам. Планы представлены наличными. Общий договорной срок действия опционов – 6 лет. Последний опцион должен быть реализован не позднее 2008 года. Новые опционы предоставляются данными компаниями в течение 2005 года.

По окончании продажи акций, они приобретаются филиалами Группы, в соответствии с общей контролируемой финансовой политикой Societe Generale Group.

Соответствующее влияние на отчет о доходах за 2005 год в виде чистых затрат на сумму 5.9 миллионов евро, произошло вследствие разницы между ценой реализации и ценностью акций, требующих представления.

План по системе фондовых опционов компании BOURSORAMA

В июне 2004 года, компания Boursorama установила план по системе фондовых опционов, в акциях компании Boursorama, для служащих компании.

По данному плану, всего 1,419,354 опционов на срок 10 лет были предоставлены служащим. В 2005 году, 26,450 из этих опционов было утрачено.

Статья 39

Срок действия 3 года, с 1-летним периодом держания.

Общая сумма, предполагаемая планом составляет 1.2 миллиона евро. Фондовые опционы, оценены методом Black & Scholes в связи с недостатком архивной информации поскольку Boursorama является относительно молодой компанией.

Прочие индексации по акциям SG

В 2005 году, некоторые из подразделений Группы произвели операции с наличными, связанные с индексацией акций Societe Generale.

- Поправки в существующих планах: в 2005 года изменения планов не происходило

Стоимость риска

<i>(в миллионах евро)</i>	31 декабря 2005	31 декабря 2004 < ¹ >
Риск, связанный с партнерами	(373)	(333)
Чистое распределение по потерям вследствие обесценения	(373)	(333)
Непокрытые потери	(229)	(218)
Потери вследствие невыгодных займов	(205)	(194)
Потери вследствие прочих рисков	(24)	(24)
Восстановленные суммы	174	111
Суммы, восстановленные через обеспеченные кредиты	173	107
Суммы, восстановленные через прочие резервы	1	4
Прочие риски	(20)	(128)
Чистое распределение по прочим резервам	(20)	(128)
Итого	(448)	(568)

(1) IFRS без учета положений 32 & 39 и IFRS 4

Статья 40

Подходный налог

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	31 декабря 2004 <1>
Текущие налоги	(1,563)	(1,342)
Отсроченные налоги	(232)	(34)*
Итого налогов	(1,795)	(1,376)

* данные с учетом отчета за 2004 год в соответствии с положениями IFRS.

(1) IFRS без учета положений 32 & 39 и IFRS 4.

(2) Согласование разницы между обычным и действительным размером налогов, выплачиваемых Группой:

	31 декабря 2005	31 декабря 2004
Доход без учета налогов и чистая прибыль от компаний, рассчитанный долевым методом (в миллионах евро)	6,723	4,955
Обычный размер налога, взимаемого во Франции (включая 3,3% и 1,5% налоговых вкладов)	34.93%	35.43%
Постоянная разница	(1.57%)	(1.20%)
Разница по пунктам, облагаемым сниженным налогом	(0.84%)	(0.48%)
Разница по налогам за пределами Франции	(3.37%)	(3.37%)
Влияние несущественных потерь и переносы потерь с налогов	(2.46%)	(2.62%)
Действительный размер налога, выплачиваемого Группой	26.69%	27.76%

Статья 41

Приходы по акциям

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	31 декабря 2004 <1>
Чистая прибыль по акциям	4,446	3,281
Чистая прибыль к распределению между акционерами(2)	4,421	3,281
Взвешенное среднее количество невыплаченных акций ⁽³⁾	406,196,138	408,309,458
Прибыль по акциям (в евро)	10.88	8.04

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	31 декабря 2004 <1>
Чистая прибыль по акциям	4,446	3,281
Чистая прибыль к распределению между акционерами(2)	4,421	3,281
Взвешенное среднее количество невыплаченных акций ⁽³⁾	406,196,138	408,309,458
Среднее количество акций, используемое при расчете снижения прибыли	3,637,416	3,699,956
Взвешенное среднее количество акций, используемое при расчете снижения прибыли по акциям	409,833,554	412,009,414
Снижение прибыли по акциям (в евро)	10.79	7.96

(1) IFRS без учета положений 32 & 39 и IFRS 4

(2) Разница отражает процент, выплаченный держателям необеспеченных облигаций, с учетом налогов

(3) Без учета ценных бумаг

Транзакции с заинтересованными участниками ■

Менеджеры высшего звена

В соответствии с положениями IAS 24, заинтересованные участники Группы договорились о следующем: директора и генеральные директора, их жены и дети, проживающие дома и следующие дочерние компании: компании полностью или частично, контролируемые Группой, компании, на которые Societe Generale оказывает значительное влияние.

Вознаграждение менеджеров Группы

Включает суммы, выплачиваемые Группой директорам и генеральным директорам в качестве вознаграждения (включая служебные выплаты), и прочие выплаты в соответствии с положениями IAS 24 - параграф 16 – как указано ниже

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	31 декабря 2004
Краткосрочные выплаты	11.04	10.24
Выплаты по окончании службы	1.84	0.02
Долгосрочные выплаты	0.00	0.00
Временные выплаты	0.00	0.00
Акции	2.47	1.67
Итого	15.35	11.93

Регистрационный документ включает подробное описание выплат и вознаграждений менеджеров высшего звена

Транзакции заинтересованных участников

Транзакции с директорами, генеральными директорами и членами их семей включенные в данную статью соответствуют невыплаченным кредитам и гарантиям на 31 декабря 2005 года, на общую сумму 1,5 миллиона евро. Все остальные транзакции с указанными лицами не имеют значения.

Общие суммы, зарезервированные SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP на пенсионные и прочие выплаты

Общая сумма, зарезервированная Societe Generale Group на 31 декабря 2005 года, в соответствии с положениями IFRS 2, на пенсионные и прочие выплаты директорам и генеральным директорам Société Générale (господа Citerne, Vienot and и 3 директора избранных служащими), составила 35,7 миллионов евро.

■ Основные филиалы и дочерние предприятия⁽¹⁾

Невыплаченные активы заинтересованных участников

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	1 января 2005
Финансовые активы в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	4,779	2,265
Прочие активы	1,067	600
Итого невыплаченных активов	5,846	2,865

Невыплаченные обязательства заинтересованных участников

(в миллионах евро)	31 декабря 2005	1 января 2005
Обязательства в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	2,188	352
Клиентские вклады	313	189
Прочие обязательства	3,460	2,424
Итого невыплаченных обязательств	5,961	2,965

(1) объекты присоединены пропорциональным методом.

t

ЧИСТЫЙ БАНКОВСКИЙ ДОХОД, ПОЛУЧЕННЫЙ ОТ КОМПАНИЙ-УЧАСТНИЦ

(млн. евро) Декабрь 31, 2005

Доход в виде процента или аналогичный доход	(2)
Комиссионные	34
Чистая прибыль по финансовым сделкам	61
Чистая прибыль от другой деятельности	(42)
Чистый банковский доход	51

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КОМПАНИЯМ-УЧАСТНИЦАМ

(млн. евро) Декабрь 31, 2005 Январь 1, 2005

Предоставленная ссуда	2	2
Предоставленная гарантия	408	349
Срочные обязательства по финансовым инструментам	12,605	5,656

Примечание 43

Компании, входящие в консолидацию

МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*			Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
СТРАНА			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
ФРАНЦИЯ						
БАНКИ						
Banque de Polynésie	Франция	ПОЛНАЯ	72.10	80.00	72.10	80.00
Barep (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
BFCOI	Франция	ПОЛНАЯ	50.00	50.00	50.00	50.00
Calif	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Crédit du Nord (1)	Франция	ПОЛНАЯ	80.00	80.00	80.00	80.00
Génébanque	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Groupama Banques	Франция	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	40.00	40.00	40.00	40.00
SG Calédonienne de Banque	Франция	ПОЛНАЯ	90.10	100.00	90.10	100.00
SG de Banque aux Antilles	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
Barep Gestion	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Euro VL (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
FCP Morgan Stanley Aktien (2)	Франция	ПОЛНАЯ	99.00	-	99.00	-
IEC	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Integra S.A.S (2)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Lyxor Asset Management	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Lyxor International Asset Management	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

	СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
Lyxor Strategium N 1	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Nofirec	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM Index	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Primafair SAS	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Asset Management	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM AI	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM Finance (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM HDG Investment	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM RTO (2)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
Airbail	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD France (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Bull Finance	Франция	ПОЛНАЯ	51.35	51.35	51.35	51.35
Cafirec	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Cofranteg (4)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
C.G.I. (1)	Франция	ПОЛНАЯ	99.73	99.73	99.73	99.73
Dalarec	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Diebold Computer Leasing (3)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
Disponis (2)	Франция	ПОЛНАЯ	99.87	-	100.00	-
Evalparts	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fenwick Lease	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fontanor (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Franfinance SA (1)	Франция	ПОЛНАЯ	99.99	99.99	99.99	99.99
Franfinance Location	Франция	ПОЛНАЯ	99.99	99.99	100.00	100.00
French Supermarkets 1	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Génécal	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	89.08	100.00	89.08
Génécomi	Франция	ПОЛНАЯ	50.09	56.52	50.09	56.52
Haoroa SAS (3)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
Ipersoc SAS	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Linden SAS	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Orpavimob SA	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Promopart	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Rusfinance SAS (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	51.01	100.00	51.01
Sagem Lease	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SAS IPF	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SCP Clémence	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

	СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
SCP Cygne	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SCP de la Prose	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SCP Muscade	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SCP Philibert	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SCP Salomé	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Services	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Snc Athena Investissements	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Cofininvest	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Distinvest	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Financières Valmy Investissements	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00		100.00
SNC Fininva	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Finovadis	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Paris Strasbourg	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Sirius	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sofinabail (4)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
Sofom	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sofrafi	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéfinur	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéfinancement	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéfinerg	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéga PME	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogelease France	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Solocvi	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Valmyfin	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Varoner 2	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
КОНТРОЛЬ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ						
Aurelec	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Ezépart (8)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
Fimat Americas S.A.S (2)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Finareg	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Finecorp	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fonvalor2	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Geforpat	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Géné Act 1	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Généfinance (4)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Généval	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Geninfo	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*		Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
Libécap	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Megaval	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Salvépar	Франция	ПОЛНАЯ	51.42	51.42	51.42	51.42
SCI Foncière Défense	Франция	ПОЛНАЯ	99.99	99.99	99.99	100.00
SG Capital Developpement	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Consumer Finance (2)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SG Financial Services Holding	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SHTV Holding	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sivalparts	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéfim	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogénal Participations	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéparts	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéparticipations (ex-Sogenal) (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéplus	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Soginnove	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sté Rue Edouard - VII	Франция	ПОЛНАЯ	99.91	99.91	99.91	99.91
Vouric	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
БРОКЕРЫ						
Boursorama (1)	Франция	ПОЛНАЯ	70.71	71.03	70.71	71.03
Clickoptions	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fimat Banque	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fimat SNC Paris	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Gaselys	Франция	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	49.00	49.00	49.00	49.00
SG Energie (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Euro CT	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Options Europe	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Securities Paris	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
НЕДВИЖИМОСТЬ И ФИНАНСИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ						
Galybet	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Généfim (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Généfimm (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogébail	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéprom (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sophia-bail	Франция	ПОЛНАЯ	51.00	51.00	51.00	51.00
УСЛУГИ						
CGA	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

	СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
ECS (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Parel	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Socogéfi	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ ГРУППЫ, СВЯЗАННЫЕ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ						
CFM (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Eléaparts	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Génégis 1	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Génégis 2	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Génévalmy	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SC Alicante 2000	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	71.52	100.00	100.00
SC Chassagne 2000	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	71.52	100.00	100.00
SCI Opéra 72	Франция	ПОЛНАЯ	99.99	99.99	100.00	100.00
SI 29 Hausmann	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Société Immobilière de Strasbourg	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Colline Sud	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Perival 1	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Perival 2	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Perival 3	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Perival 4	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéfontenay	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Soginfo (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
STIP	Франция	ПОЛНАЯ	99.99	99.99	100.00	100.00
Valminvest	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
СТРАХОВАНИЕ						
Génécar	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Oradéa Vie (2)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Sogécap (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogessur	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	65.00	65.00	65.00
БАНКИ						
Banca Romana Pentru Devzvoltare (1)	Румыния	ПОЛНАЯ	58.32	58.32	58.32	58.32
General Bank of Greece (1)	Греция	ПОЛНАЯ	52.32	50.01	52.32	50.01
Komerční Banka (1)	Чехия	ПОЛНАЯ	60.35	60.35	60.35	60.35
SG Bank Nederland NV	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Express Bank	Болгария	ПОЛНАЯ	97.95	97.95	97.95	97.95
SG Hambros Bank Limited (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Private Banking (Suisse) (1)	Швейцария	ПОЛНАЯ	100.00	77.62	77.62	77.62

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*		Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
SG Yougoslav Bank AD	Сербия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Vostok (1)	Россия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGBT Luxembourg (1)	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGBT Monaco	Монако	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SKB Banka (1)	Словения	ПОЛНАЯ	99.58	99.58	99.58	99.58
Société Générale Cyprus Ltd	Кипр	ПОЛНАЯ	51.00	51.00	51.00	51.00
Sogéparticipations Belgique (1)	Бельгия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
Amber (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Euro-VL Luxembourg	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fond Telecom Italia (2)	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Horizon Equity Sarl (1)	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
IVEFI (2)	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Lightning Finance Company Ltd	Ирландия	ПОЛНАЯ	51.00	51.00	51.00	51.00
LFL Asset Finance Ltd (2)	Ирландия	ПОЛНАЯ	51.00	-	51.00	-
Lyxor Master Funds	о-в Джерси	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Parsifal (2)	о-в Джерси	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SGA Société Générale Acceptance N.V.	о-ва Вест-Индия, Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Asset Management Group Ltd (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM Iberia	Испания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGBF (2)	Бельгия	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SG Effekten	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Finance Ireland	Ирландия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Investment UK Ltd (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Russel Asset Management	Ирландия	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	50.00	50.00	50.00	50.00
SG Securities London	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Wertpapierhandelsgesellschaft Mbh (1)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
ALD Belgium (1)	Бельгия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Danmark	Дания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Finland	Финляндия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Axus Italiana S.R.L.	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Nederland	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Norway	Норвегия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Sweden	Швеция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Adria Leasing Spa (groupe GEFA-ALD)	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Germany (groupe GEFA-ALD) (1) (7)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*		Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
ALD UK (groupe GEFA-ALD) (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Czech Republic	Чехия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD International Gmbh (1)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD International S.A.	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Lease Finanz Gmbh (1) (2) (7)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
ALD Portugal	Португалия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Spain (1)	Испания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Delta Credit Mortgage Finance BV (1) (2)	Нидерланды	ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ	100.00	-	100.00	-
Essox (2)	Чехия	ПОЛНАЯ	79.67	-	99.87	-
Eurobank (2)	Польша	ПОЛНАЯ	98.98	-	98.98	-
Fiditalia Spa	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fraer Leasing Spa (groupe GEFA-ALD)	Италия	ПОЛНАЯ	67.75	67.75	67.75	67.75
SGEF Czech Republic	Чехия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Franfinance Leasing Italia Spa (groupe GEFA-ALD)	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGEF Polska (groupe GEFA-ALD)	Польша	ПОЛНАЯ	100.00	99.01	100.00	99.01
Gefa Bank (groupe GEFA-ALD)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Gefa Leasing Gmbh (groupe GEFA-ALD)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Hanseatic Bank (2)	Германия	ПОЛНАЯ	75.00	-	75.00	-
LocatRent S.P.A	Италия	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	50.00	50.00	50.00	50.00
Montalis Investment BV	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Promopart Snc	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ООО Rusfinance (9)	Россия	ПОЛНАЯ	-	51.01	-	100.00
SGBT Finance Ireland Limited (2)	Ирландия	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SG Capital Europe Fund III (2)	Великобритания	ПОЛНАЯ	46.94	-	46.94	-
SGEF International GMBH (1)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGEF Switzerland	Швейцария	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGEF SA & CO KG	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Factoring Spa	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGEF Scandinavia (1)	Норвегия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Holding de Valores y Participaciones	Испания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogega Pme Snc	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogelease BV Nederland (1)	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
БРОКЕРЫ						
Succursale Fimat Francfort	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Succursale Fimat Londres	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Succursale Fimat Madrid	Испания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*			Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
СТРАНА			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
СТРАХОВАНИЕ						
Généras	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Inora Life	Ирландия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Komerčni Pojistovna	Чехия	ПОЛНАЯ	80.57	60.35	100.00	100.00
Sogelife	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ДРУГОЕ						
Glassbeads SARL (2)	Люксембург	ПОЛНАЯ	36.89	-	78.60	-
Sovitec Group (2)	Люксембург	ПОЛНАЯ	33.20	-	90.00	-
АФРИКА И БЛИЖНИЙ ВОСТОК						
БАНКИ						
BFV-SG (Madagascar)	Мадагаскар	ПОЛНАЯ	70.00	70.00	70.00	70.00
MIBANK (2)	Египет	ПОЛНАЯ	71.08	-	90.68	-
National SG Bank SAE	Египет	ПОЛНАЯ	78.38	54.33	78.38	54.33
SG Algérie (2)	Алжир	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SGB Cameroun	Камерун	ПОЛНАЯ	58.08	58.08	58.08	58.08
SG Banques en Côte-d'Ivoire (1)	Кот-д'Ивуар	ПОЛНАЯ	68.20	68.20	68.20	68.20
SG Banque en Guinée	Гвинея	ПОЛНАЯ	52.94	52.94	52.94	52.94
SG Banque au Liban (1)	Ливан	ПОЛНАЯ	50.00	50.00	50.00	50.00
SG Banques au Sénégal	Сенегал	ПОЛНАЯ	57.72	57.73	57.72	57.73
SG Marocaine de Banques (1)	Марокко	ПОЛНАЯ	51.91	51.91	51.91	51.91
SSB Bank Ghana	Гана	ПОЛНАЯ	51.00	51.00	51.00	51.00
United Arab Bank (5)	ОАЭ	ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ	-	20.00	-	20.00
Union International de Banque	Тунис	ПОЛНАЯ	52.34	52.32	52.34	52.32
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
ALD Marocco	Марокко	ПОЛНАЯ	42.79	42.79	50.00	50.00
Eqdom	Марокко	ПОЛНАЯ	44.64	44.64	53.61	53.61
Sogelease Egypt	Египет	ПОЛНАЯ	71.35	61.73	80.00	80.00
Sogelease Maroc	Марокко	ПОЛНАЯ	71.15	71.15	100.00	100.00
СТРАХОВАНИЕ						
La Marocaine Vie	Марокко	ПОЛНАЯ	73.44	73.44	87.07	87.07
АМЕРИКА						
БАНКИ						
Banco Société Générale SA (5)	Аргентина	ПОЛНАЯ	-	99.53	-	99.45
Banco Société Générale Brazil SA (1)	Бразилия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Canada (1)	Канада	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
SG Americas Inc (1)	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

	СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
SG Capital Trust (1)	США	ПОЛНАЯ	-	-	100.00	100.00
SG Cowen Asset Management	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Warrants Limited	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SocGen Real Estate Company L.L.C.	США	ПОЛНАЯ	50.31	50.31	100.00	100.00
TCW Group (1)	США	ПОЛНАЯ	100.00	66.54	89.89	86.83
TOBP (10)	США	ПОЛНАЯ	-	-	-	-
TOPAZ Fund (2)	Каймановы о-ва	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Tourmaline (2)	Каймановы о-ва	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Turquoise	Каймановы о-ва	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
БРОКЕРЫ						
Fimat Alternatives Strategies Inc. (2)	США	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Fimat Canada Inc.	Канада	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fimat Futures USA LLC	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fimat Preferred LLC (2)	США	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
УСЛУГИ						
Fimat Facilities Management	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
Cousto Investments LP	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	55.00	55.00
Makatea JV Inc	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	60.00	60.00
Mehetia Inc	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	51.00	51.00
Rexus LLC	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	70.83	70.83
SG Ariki Inc (1)	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Astro Finance LP	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Astro Finance Trust	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Constellation Canada LTD	Канада	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Equity Finance LLC	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Finance Inc	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Preferred Capital III LLC (1)	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sorbier Investment Corp	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	60.00	60.00
Surzur Overseas Ltd (3)	Каймановы о-ва	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
КОНТРОЛЬ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ						
SG Tandem (2)	США	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Sofital (5)	Аргентина	ПОЛНАЯ	-	99.90	-	99.90
АЗИЯ И ОКЕАНИЯ						
БАНКИ						
SG Australia Holdings (1)	Австралия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Private Banking (Japan) Limited	Япония	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*			Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
СТРАНА			Декабрь 2005	Декабрь 2004	Декабрь 2005	Декабрь 2004
SG Securities North Pacific	Япония	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
IBK SGAM (2)	Южная Корея	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	50.00	-	50.00	-
SG Asset Management Singapore Ltd	Сингапур	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM Japan	Япония	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Société Générale Asia Ltd (Hong-Kong)	Гонконг	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogeko	Южная Корея	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	41.35	41.35	42.15	42.15
Onyx Trust (6)	Южная Корея	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
Sogelease Malaysia (5)	Малайзия	ПОЛНАЯ	-	50.00	-	50.00
КОНТРОЛЬ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ						
S.G. Asset Management North Pacific	Япония	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
БРОКЕРЫ						
Fimat Asia Pte Limited	Сингапур	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fimat Futures Hong-Kong	Гонконг	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Securities Asia Int. Holdings (1)	Сингапур	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Succursale Fimat Sydney	Австралия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

(1) Компании, проводящие суб-консолидацию.

(2) Впервые консолидирована в 2005 году.

(3) Названия деконсолидированы в 2005 году.

(4) Ликвидация Sofinabail и Cofranteg, путем слияния активов с компанией Généfinance.

(5) Названия проданы в 2005 году.

(6) Юридическое лицо ликвидировано в 2005 году.

(7) Передача части активов вновь образуемой дочерней компании ALD Autoleasing GmbH.

(8) Ликвидация Ezerart, путем слияния активов с компанией SG Metropole.

(9) Юридическое лицо суб-консолидировано внутри Rusfinance SAS.

(10) Специальное транспортное средство, главным образом контролируемое Группой.

(11) С момента реструктуризации Amber Fund, Группа Société Générale Group консолидирует только подфонд, которым владеет.

Примечание 44
■ Информация о деловой активности сектора

Банковские и финансовые операции по работе с мелкой клиентурой							Глобальное управление капиталовложениями и портфелем ценных бумаг					
	Французские организации		Банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции		Компании по специализированному финансированию		Управление активами		Частные банковские операции		SGSS и оперативные сбережения	
(млн. евро)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)
Чистый доход по банковским операциям	6,189	5,870	2,345	1,979	2,127	1,819	1,152	1,047	540	463	892	755
Текущие расходы (2)	(4,212)	(4,069)	(1,419)	(1,223)	(1,202)	(1,082)	(715)	(642)	(376)	(334)	(761)	(662)
Валовая выручка от продаж	1,977	1,801	926	756	925	737	437	405	164	129	131	93
Стоимость риска	(282)	(292)	(131)	(161)	(201)	(136)	(2)	-	(1)	(7)	(3)	-
Чистый доход, полученный от компаний, учтенных при помощи метода долевого участия	1	2	4	3	(8)	-	-	-	-	-	-	-
Чистый доход/затраты, полученный от других средств	2	5	5	15	-	(1)	-	(2)	-	(1)	-	5
Уменьшенные потери по стоимости компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль до уплаты налогов	1,698	1,516	804	613	716	600	435	403	163	121	128	98
Подоходный налог	(594)	(529)	(224)	(190)	(252)	(216)	(147)	(137)	(33)	(23)	(43)	(31)
Чистый доход, не считая долю участия дочерних компаний	1,104	987	580	423	464	384	288	266	130	98	85	67
Доля участия дочерних компаний	(45)	(45)	(194)	(165)	(13)	(8)	(3)	(35)	-	(8)	(4)	(3)
Чистый доход, акции Группы	1,059	942	386	258	451	376	285	231	130	90	81	64

(1) IFRS исключая МФСО (IAS) 32 и 39 и IFRS 4

(2) Включая обесценение и амортизацию

Банковские операции по работе с инвестиционными компаниями и корпорациями								
	Банковские операции по работе с корпорациями и постоянным доходом		Консультативные компании и компании с долевым участием		Корпоративный центр		Société Générale Group	
(млн. евро)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)
Чистый доход по банковским операциям	3,143	2,698	2,554	2,029	228	(270)	19,170	16,390
Текущие расходы (2)	(1,786)	(1,569)	(1,534)	(1,355)	(151)	(126)	(12,156)	(11,062)
Валовая выручка от продаж	1,357	1,129	1,020	674	77	(396)	7,014	5,328
Стоимость риска	132	106	13	(45)	27	(33)	(448)	(568)
Чистый доход, полученный от компаний, учтенных при помощи метода долевого участия	22	27	-	(1)	-	9	19	40
Чистый доход/затраты, полученный от других средств	(10)	18	(1)	(2)	162	158	158	195
Уменьшенные потери по стоимости компании	-	-	(13)	-	(10)	4	(23)	4
Прибыль до уплаты налогов	1,501	1,280	1,019	626	256	(258)	6,720	4,999
Подходный налог	(377)	(297)	(291)	(150)	166	197	(1,795)	(1,376)
Чистый доход, не считая долю участия дочерних компаний	1,124	983	728	476	422	(61)	4,925	3,623
Доля участия дочерних компаний	(11)	(6)	-	-	(209)	(72)	(479)	(342)
Чистый доход, акции Группы	1,113	977	728	476	213	(133)	4,446	3,281

(1) IFRS исключая МФОС (IAS) 32 и 39 и IFRS 4

(2) Включая обесценивание и амортизацию

Банковские и финансовые операции по работе с мелкой клиентурой						Банковские операции по работе с инвестиционными компаниями и корпорациями			
	Французские организации	Банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции	Компании по специализированному финансированию		Общее по разделению	Банковские операции по работе с корпорациями и постоянным доходом	Консультативные компании и компании с долевым участием		Общее по разделению
(млн. евро)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы сектора	128,913	38,586	94,488	261,987	224,305	373,877	145,659	519,536	401,250
Задолженность сектора*	107,979	40,535	65,507	214,021	190,209	417,872	113,995	531,867	415,527

* Задолженность сектора относится к общей задолженности, за исключением долевого участия

Глобальное управление капиталовложениями и портфелем ценных бумаг									
	Управление активами	Частные банковские операции	SGSS и оперативные сбережения		Общее по разделению		Корпоративный центр		Société Générale Group
(млн. евро)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы сектора	16,608	15,390	18,744	50,742	39,800	16,152	13,466	848,417	678,821
Задолженность сектора*	9,028	22,954	30,691	62,673	43,247	12,136	7,455	820,697	656,438

• Задолженность сектора относится к общей задолженности, за исключением долевого участия

■ Информация сектора по географическому месторасположению

СХЕМА ЧИСТОГО ДОХОДА ПО БАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ ИСХОДЯ ИЗ ГЕОГРАФИЧЕСКОГО МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЯ

	Франция		Европа		Америка		Азия		Африка		Океания		Итого	
(млн. евро)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)
Нето-процент и аналогичный доход	2,226	2,414	1,923	1,957	271	1,493	(44)	66	453	354	(122)	99	4,707	6,383
Чистый доход от сборов	3,638	3,100	1,009	830	1,046	998	166	153	195	168	22	26	6,076	5,275
Чистый доход/(затраты) от финансовых сделок (операций)	4,273	3,559	1,092	314	1,380	(30)	498	350	32	33	222	(4)	7,497	4,222
Другой чистый доход от основной деятельности компании	287	(172)	643	636	(44)	33	(2)	3	8	11	(2)	(1)	890	510
Чистый доход по банковским операциям	10,424	8,901	4,667	3,737	2,653	2,494	618	572	688	566	120	120	19,170	16,390

(1) IFRS исключая МФСО (IAS) 32 и 39 и IFRS 4

	Франция		Европа		Америка		Азия		Африка		Океания		Итого	
(млн. евро)	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы сектора	537,751	443,450	142,453	106,035	119,376	93,025	23,954	19,989	12,409	7,897	12,474	8,425	848,417	678,821
Задолженность сектора*	517,537	425,931	138,856	103,640	116,731	91,396	23,575	19,818	11,669	7,349	12,329	8,304	820,697	656,438

СХЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ИСХОДЯ ИЗ ГЕОГРАФИЧЕСКОГО МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЯ

- Задолженность сектора относится к общей задолженности, за исключением долевого участия

ОТЧЕТ ШТАТНЫХ АУДИТОРОВ ПО ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

От 31 декабря 2005 года за истекший год.

Данный документ представляет собой свободный перевод на английский язык отчета с данными обязательной аудиторской проверки, выпущенного на французском языке. Данный документ предоставляется исключительно для удобства англоязычных пользователей. Отчет с данными обязательной аудиторской проверки включает в себя информацию, которая, согласно требованиям французского законодательства, обязательно должна входить в состав подобных отчетов. Эта информация представлена ниже после мнения аудиторов по поводу проверявшихся консолидированных финансовых показателей и включает в себя параграф с объяснениями, в котором обсуждается предоставление аудиторского мнения по анализировавшимся консолидированным финансовым показателям в целом, а не для проверки отдельных пунктов бухгалтерской отчетности или отдельных пунктов информации, входящей в состав консолидированных финансовых показателей. Данный отчет следует читать и трактовать в соответствии с действующим на момент его написания французским законодательством и принятыми во Франции стандартами профессионального аудита.

Для держателей акций "Societe Generale".

После приглашения нас для выполнения обязательного аудита, произведенного вашим Ежегодным Общим Собранием, мы провели аудиторскую проверку прилагающихся консолидированных финансовых показателей "Societe Generale" за год, истекший 31 декабря 2005 г.

Эти консолидированные финансовые показатели были одобрены Советом директоров. Нашей ролью было выразить наше мнение по поводу этих финансовых показателей на основании нашей аудиторской проверки. Эти финансовые показатели были впервые подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRSs), принятыми ЕС. Они включают в себя сравнительную информацию, переформулированную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, действовавшими в 2004 финансовом году, за исключением IAS 32, IAS 39 и IFRS 4, которые вступили в силу 1 января 2005 года, в соответствии с положением, включенным в IFRS 1.

1 – МНЕНИЕ ПО ПОВОДУ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ.

Мы проводили нашу аудиторскую проверку в соответствии со стандартами профессионального аудита, принятыми во Франции. Эти стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудиторскую проверку для получения надлежащего подтверждения того, что изучаемые нами консолидированные финансовые показатели не содержат существенно неправильной информации. Аудиторская проверка включала в себя изучение, на тестовой основе, имеющихся доказательств в пользу истинности цифр и значений, входящих в состав консолидированных финансовых показателей. Аудиторская проверка также включала в себя проверку использовавшихся принципов ведения бухгалтерской отчетности важных оценок, сделанных управляющим персоналом "Societe Generale", а также оценку представленных общих финансовых показателей. Мы полагаем, что наша аудиторская проверка позволила нам составить достаточно обоснованное мнение.

По нашему мнению, представленные консолидированные финансовые показатели дают истинную и непредвзятую картину состояния активов и обязательств и финансового положения Группы на 31 декабря 2005 г., а также результатов ее операций за прошедший перед этим год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в ЕС.

Не уточняя нашего мнения, нам хотелось бы привлечь внимание пользователей данного документа к примечанию 1 в разделе замечаний по поводу финансовых показателей, в котором объясняется изменение правил обработки бухгалтерской информации в отношении резерва капитализации для страховой деятельности и влияние этого изменения на акции без фиксированных дивидендов, принадлежащие держателям акций Группы на момент 1 января 2004 года, и на чистую прибыль Группы за 2004 год.

II – ОБОСНОВАНИЕ НАШИХ ОЦЕНОК.

В соответствии с требованиями статьи L.823-9 Французского коммерческого законодательства (Code de commerce), касающимися обоснования наших оценок, мы доводим до вашего сведения следующую информацию:

ПРИНЦИПЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

- Мы проверили принципы обработки бухгалтерской отчетности, принятые в "Societe Generale" для операций, не попадающих под действие специальных положений комплекса Международных стандартов финансовой отчетности, принятого в ЕС (трактование недатированной субординированной задолженности, скидок на эмиссию капитала и опционы младших держателей акций в консолидированных дочерних компаниях), и мы обеспечили соответствие им информации, содержащейся в примечании 1 в разделе замечаний.

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ УЧЕТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Как указано в примечании 1 в разделе замечаний по поводу финансовых показателей, ваша Компания регистрирует резервы для покрытия кредитных рисков, связанных с ее деятельностью. В процессе проводившейся нами проверки важных бухгалтерских оценок, сделанных Группой при подведении итогов за прошедший год, мы рассмотрели и проверили процедуры, используемые Управлением Компании для определения и оценки этих рисков и для определения считающихся необходимыми количеств индивидуальных и коллективных резервов.
- Как указано в примечании 1 в разделе замечаний по поводу финансовых показателей, ваша Компания регистрирует резервы для покрытия рисков, связанных с глобальным падением ставок по кредитам, по контрактам, относящимся к категории "Epargne-logement" (по соглашениям и планам, связанным с ипотечными накоплениями). Метод расчета подобных резервов был разработан в соответствии с нормативом CNC от 12 декабря 2005 года. Мы проверили точность этого метода расчетов на тестовой основе.

■ Как указано в примечании 1 в разделе замечаний по поводу финансовых показателей, ваша Компания использует внутренние модели для оценки финансовых инструментов, не представленных на ликвидных рынках. По этой причине мы рассмотрели процедуры проверки, используемые в различных моделях, и оценили используемые данные и предположения и включение рисков, связанных с этими инструментами. Кроме того, мы рассмотрели и проверили процедуры, используемые Управлением Группы для:

- (i) определения и отсрочки в первый день прибылей от финансовых инструментов, рассчитываемых в соответствии с методиками оценки на основе ненаблюдаемых рыночных данных или оцениваемых на основе оценочных моделей, не признаваемых на рынке; и
- (ii) последующей регистрации этих прибылей в декларации о доходах.

■ При подведении годовых итогов в "Societe Generale" делаются важные бухгалтерские оценки, как это описано в примечании 1 в разделе замечаний по поводу финансовых показателей, связанных, в особенности, с оценкой обоснованной стоимости финансовых инструментов, учитываемой по амортизированной цене, а также с поощрительными и пенсионными планами и другими пособиями и выплатами, предоставляемыми после окончания работы на Группу.

Мы проверили лежащие в их основе предположения и оценочные параметры и убедились в том, что эти бухгалтерские оценки основываются на задокументированных методах в соответствии с принципами ведения бухгалтерской отчетности, описанными в примечании 1 в разделе замечаний по поводу финансовых показателей.

Мы также провели оценку разумности и обоснованности этих оценок.

Эти оценки были сделаны в процессе проводившейся нами проверки консолидированных финансовых показателей в целом. Таким образом, они повлияли на сформулированное нами мнение, изложенное в первой части данного отчета.

III – СПЕЦИАЛЬНАЯ ПРОВЕРКА.

В соответствии со стандартами профессионального аудита, действующими во Франции, мы также проверили достоверность информации, содержащейся в отчете Управления Группы. Мы не обнаружили никаких нарушений, связанных с достоверностью представленной в нем информации и ее соответствием консолидированным финансовым показателям.

Париж – "La Defense and Neuilly", 1 марта 2006 г.

Аудиторы обязательного аудита

Оригинал на французском языке подписан

От лица компании
DELOITTE & ASSOCIES

Jose-Luis Garcia

От лица компании
ERNST & YOUNG Audit

Christian Mouillon

Приложение №14

Бухгалтерская отчетность «Сосьете Женераль»Акционерное
общество (Société Générale S.A.) по МСФО за 2006 год

2006 года

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

	Стр.
Консолидированные финансовые отчеты	152
Примечания к консолидированным финансовым отчетам	159
Отчет штатного аудитора по консолидированным финансовым отчетам	246
Финансовые отчеты материнской компании	248
Примечания к финансовым отчетам материнской компании	255
Отчет штатного аудитора по ежегодным финансовым отчетам	301
Информация об обычных акциях	303
Основные изменения в инвестиционном портфеле в 2006 году	308

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

Консолидированный балансовый отчет

АКТИВЫ

		МСФО ⁰⁾			МСФО исключая МСБУ 32-39 и МСФО 4 ⁰⁾	
(в миллионах евро)		31 декабря, 2006	31 декабря, 2005 [*]	1 января, 2005 [*]	31 декабря, 2004 [*]	
Наличные, пошлыны в центральные банки	Примечание 5	9,358	6,186	5,204	Наличные, пошлыны из центральных банков	5,206
Финансовые активы, измеренные при реальной стоимости через доходы и убытки	Примечание 6	453,207	400,438	278,361	Портфель ценных бумаг	217,285
Хеджевые деривативы	Примечание 7	3,668	3,742	2,817		
Имеющиеся в продаже финансовые активы	Примечание 8	78,754	73,028	67,202		
Нетекущие активы, удерживаемые для продажи		34	38	-		
Пошлыны в банки	Примечание 9	68,157	53,451	53,337	Пошлыны из банков	66,117
Клиентские ссуды	Примечание 10	263,547	227,195	198,891	Клиентские ссуды	208,184
Лизинговое финансирование и подобные договоры	Примечание 11	25,027	22,363	20,633	Лизинговое финансирование и подобные договоры	20,589
Переоценка различий в портфелях, хеджированных в отношении риска изменения процентной ставки		(20)	187	318		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Примечание 12	1,259	1,940	2,230		
Налоговые активы	Примечание 13	1,503	1,601	1,396	Налоговые активы	1,374
Прочие активы	Примечание 14	34,514	31,054	30,804	Прочие активы	70,809
Инвестиции в дочерние компании и аффилиаты, отчет которых составляется методом оценки по доле участия		646	191	278	Инвестиции в дочерние компании и аффилиаты, отчет которых составляется методом оценки по доле участия	348
Материальные и нематериальные основные средства	Примечание 15	12,072	10,459	8,970	Материальные и нематериальные основные средства	9,110
Гудвилл	Примечание 16	4,915	3,261	2,286	Нематериальные активы	2,286
Всего		956,841	835,134	672,727	Всего	601,308

*Суммы, отрегулированные в соответствии с опубликованными финансовыми отчетами.

(1) Группа решила воспользоваться опционом, предоставляемым МСФО 1 – не регулировать начальное сальдо 1 января 2004, в соответствии с МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО 4, как принято Европейским союзом и применить данные три стандарта на первый период 1 января 2005. В Итоне, для сравнительных данных 2004 года, финансовые инструменты и сделки, рассматриваемые в МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО 4 принимаются и представляются в условиях принципов бухгалтерского учета Франции, принятыми Группой в соответствии с Правилами CRC 1999-07 и 2000-04.

Консолидированный балансовый отчет

ПАССИВЫ

		МСФО ^{а)}			МСФО исключая МСБУ 32-39 и МСФО 4 ^{б)}	
(в миллионах евро)		31 декабря, 2006	31 декабря, 2005*	1 января, 2005*	31 декабря, 2004*	
Наличные, пошлыны в центральные банки		4,183	2,777	1,504	Наличные, пошлыны в центральные банки	1,505
Финансовые активы, измеренные при реальной стоимости через доходы и убытки	Примечание 6	298,693	275,027	208,242		
Хеджевые деривативы	Примечание 7	2,826	2,153	3,416		
Пошлыны в банки	Примечание 17	129,835	113,207	79,759	Пошлыны в банки	92,380
Клиентские ссуды	Примечание 18	267,397	222,544	192,863	Клиентские ссуды	213,433
Подлежащий оплате секьютеризированный долг	Примечание 19	100,372	84,325	68,830	Подлежащий оплате секьютеризированный долг	97,730
Переоценка различий в портфелях, хеджированных в отношении риска изменения процентной ставки		143	797	713		
Задолженности по налогу	Примечание 13	1,959	1,677	1,086	Задолженности по налогу	2,331
Прочие задолженности	Примечание 20	39,326	33,028	30,184	Прочие задолженности	109,563
Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний	Примечание 30	64,583	57,279	48,805	Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний	47,065
Резервируемые средства	Примечание 22	2,579	3,037	2,941	Резервируемые средства	2,854
Субординированный долг	Примечание 24	11,513	12,083	12,136	Субординированный долг	11,930
					Привилегированные акции	2,049
Общая сумма задолженности		923,409	807,934	650,479	Общая сумма задолженности	580,840
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ					АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	
Акционерный капитал, доля Группы					Акционерный капитал, доля Группы	
Обычные акции		577	543	556	Обычные акции	556
Долевые инструменты и сопряженные резервы		6,294	3,809	2,928	Долевые инструменты и сопряженные резервы	2,713
Балансовая прибыль		14,773	12,142	10,476	Балансовая прибыль	11,934
Чистый доход		5,221	4,402	3,281	Чистый доход	3,281
Частный итог		26,865	20,896	17,241	Частный итог	18,484
Нереализованные или отсроченные прибыль или убытки капитала		2,189	2,147	1,154	Нереализованные или отсроченные прибыль или убытки капитала	(107)
Промежуточная доля в капитале		29,054	23,043	18,395	Промежуточная доля в капитале	18,377
Доля дочерних компаний		4,378	4,157	3,853	Доля дочерних компаний	2,091
Общая доля		33,432	27,200	22,248	Общая доля	20,468
Всего		956,841	835,134	672,727	Всего	601,308

*Суммы, отрегулированные в соответствии с опубликованными финансовыми отчетами.

(1) Группа решила воспользоваться опционом, предоставляемым МСФО 1 – не регулировать начальное сальдо 1 января 2004, в соответствии с МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО 4, как принято Европейским союзом и применить данные три стандарта на первый период 1 января 2005. В Итоне, для сравнительных данных 2004 года, финансовые инструменты и сделки, рассматриваемые в МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО 4 принимаются и представляются в условиях принципов бухгалтерского учета Франции, принятыми Группой в соответствии с Правилами CRC 1999-07 и 2000-04.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

МСФО ^{а)}		МСФО исключая МСБУ 32-39 и МСФО 4		
(в миллионах евро)		31 декабря, 2006	31 декабря, 2005 [*]	31 декабря, 2004 [*]
Доход от процентов и подобные доходы	Примечание 31	30,056	21,101	21,835
Затраты на выплату процентов и подобные затраты	Примечание 31	(26,944)	(16,656)	(15,704)
Прибыль в виде дивидендов		293	256	396
Дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям		-	-	(144)
Комиссии (доход)	Примечание 32	9,242	8,004	7,106
Комиссии (расходы)	Примечание 32	(2,389)	(1,922)	(1,831)
Общая прибыль или убытки финансовой деятельности		10,984	7,498	4,222
Общая прибыль или убытки по финансовым инструментам при реальной стоимости через доход и ущерб	Примечание 33	10,360	7,026	-
Общая прибыль или убытки по имеющимся в продаже финансовым активам	Примечание 34	624	472	-
Доход от другой деятельности	Примечание 35	16,763	14,788	14,499
Расходы от другой деятельности	Примечание 35	(15,588)	(13,903)	(13,989)
Чистый доход банка		22,417	19,166	16,390
Расходы на персонал	Примечание 36	(8,350)	(7,469)	(6,743)
Другие оперативные расходы		(4,635)	(3,990)	(3,651)
Амортизация, снижение стоимости и падение материальных и нематериальных основных средств		(718)	(697)	(668)
Валовой доход от основной деятельности		8,714	7,010	5,328
Цена риска	Примечание 38	(679)	(448)	(568)
Доход от основной деятельности		8,035	6,562	4,760
Чистый доход от компаний, отчетность которых производится по методу оценки по доле участия		18	19	40
Чистый доход/расход от прочих активов		43	148	195
Снижение убытков по нематериальным активам		(18)	(23)	4
Прибыль до налогов		8,078	6,706	4,999
Подходный налог	Примечание 39	(2,293)	(1,790)	(1,376)
Консолидированный чистый доход		5,785	4,916	3,623
Доля дочерних компаний		564	514	342
Чистый доход, акции (доля) Группы		5,221	4,402	3,281
Прибыль на акцию	Примечание 40	12.33	10.70	7.98
Распределенные доходы на обычную акцию	Примечание 40	12.16	10.61	7.91

*Суммы, отрегулированные в соответствии с опубликованными финансовыми отчетами.

Капитал и соответствующий резервный фонд			Консолидированный резервный фонд	Нереализованные или отсроченные прибыль или убытки капитала									
	Обычные акции	Долевые инструменты и соответствующий резервный фонд		Нераспределенная прибыль	Трансакционный резервный фонд	Изменения в реальной стоимости лежащих в продаже активов	Изменения в реальной стоимости хеджированных деривативов	Налоговое воздействие	Доля акционерного капитала, доля Группы	Доля дочерних компаний (5)	Нереализованные или отсроченные прибыль или убытки капитала, Доля дочерних компаний	Доля акционерного капитала, доля дочерних компаний	Общая консолидированная доля акционерного капитала
(в миллионах евро)													
Доля акционерного капитала на 31 декабря 2004 (исключая МСБУ 32.39 и МСФО4)	556	4,591	(1,878)	15,215	(107)				18,377	2,076	15	2,091	20,468
Влияние принятых стандартов МСБУ 32 и 39 и МСФО4		490	(235)	(1,458)		1,374	112	(225)	18	1,737	25	1,762	1,780
Доля акционерного капитала на 1 января 2005 (включая МСБУ 32.39 и МСФО4)	556	5,041	(2,113)	13,757	(107)	1,374	112	(225)	18,395	3,813	40	3,853	22,248
Увеличение в обычных акциях (13)		(886)							(889)				(889)
Ликвидация собственных акций			678	2					680				680
Выпуск в обращение привилегированных акций (3)		1,000		14					1,014				1014
Компонент доли плана погашения долгов на основе доли		89							89				89
Оплаченные дивиденды 2005				(1,359)					(1,359)	(284)		(248)	(1,643)
Эффект приобретения и расторжения доли дочерних компаний (6)				(266)					(266)	(133)		(133)	(399)
Частный итог изменений, связанных с отношениями держателей акций	(13)	203	678	(1,609)		-	-	-	(741)	(417)	-	(417)	(1,158)
Изменение значения в основных средствах с влиянием на долю (акция без фиксированного дивиденда)						700	(45)	(47)	608		17	17	625
Изменение значения в основных средствах, предоставляемых в декларацию о доходах						(158)	0	7	(151)		(9)	(9)	(160)
Чистая прибыль 2005 (7)				4,402					4,402	514		514	4,916
Частный итог	-	-	-	4,402		542	(45)	(48)	4,859	514	8	522	5,381
Разница пересчета и прочие изменения (9)				(6)	536				530	1	198	199	729
Частный итог	-	-	-	(6)	536	-	-	-	530	1	198	199	729
Доля акционерного капитала на 31 декабря 2005 (включая МСБУ 32.39 и МСФО4)	543	5,224	(1,435)	16,544	429	1,916	67	(265)	23,043	3,911	246	4,157	27,200
Увеличение в обычных акциях (1)	34	2,791							2,825				2,825
Ликвидация собственных акций (2)			(425)	217					(208)				(208)
Выпуск в обращение привилегированных акций (3)				22					22				22
Компонент доли плана погашения долгов на основе доли (4)		119							119				119
Оплаченные дивиденды 2005				(1,966)					(1,966)	(415)		(415)	(2,381)
Эффект приобретения и расторжения доли дочерних компаний (6) (8)				(44)					(44)	106		106	62
Частный итог изменений, связанных с отношениями держателей акций	34	2,910	(425)	(1,771)		-	-	-	748	(309)	-	(309)	439
Изменение значения в основных средствах и финансовых инструментов с влиянием на долю (акция без фиксированного дивиденда)						830	(39)	(14)	777		53	53	830
Изменение значения в основных средствах и финансовых инструментов, предоставляемых в декларацию о доходах						(392)	-	37	(355)		(7)	(7)	(362)
Чистая прибыль за период 2006 (7)				5,221					5,221	564		564	5,785
Частный итог	-	-	-	5,221		438	(39)	23	5,643	564	46	610	6,253
Изменения в доле партнеров и совместных предприятий, отчет которых осуществляется методом оценки по доле участия						1			1				1
Разница пересчета и прочие изменения (9)					(381)				(381)		(80)	(80)	(461)
Частный итог	-	-	-	0	(381)	1	-	-	(380)	-	-	(80)	(460)
Доля акционерного капитала на 31 декабря 2005 (включая МСБУ 32.39 и МСФО4)	577	8,154	(1,860)	19,994	48	2,355	28	(242)	29,054	4,166	212	4,378	33,432

(3) (4) (5) (6) (7) (8) и (9) – см. следующую страницу.

(1) 31 декабря 2006 года SOCIÉTÉ GÉNÉRALE полностью выплатила капитал, размером 576,780,702.50 евро и возместила 461,424,562 акций с номинальным значением 1.25 евро.

В 2006 году SOCIÉTÉ GÉNÉRALE имела несколько приростов капитала на 34 м евро с 2,791 миллиона евро выпускающей премии:

- 5 миллионов евро – работниками в условиях программы участия доли рабочих и служащих – 34 м евро с 2,791 миллиона евро выпускающей премии;
- 2 миллиона евро, являющихся результатом выполнения служащими фондового опциона, предложенного советом директоров, с 73 миллионами евро выпускающей премии;
- 27 миллионов прироста капитала, с использованием привилегированного права подписки на акции, с 2,344 миллиона евро выпускающей премии.

Расход, равный 17 миллионам, связанный с приростом капитала, был вычтен из суммы выпускающей премии.

(2) На 31 декабря 2006 года Группа удерживала 26,661,684 своих акций в качестве собственных акций, для целей продажи или для активного управления долей акционерного капитала, представляя 5.78% капитала SOCIÉTÉ GÉNÉRALE.

Сумма, удерживаемая Группой из остаточной балансовой стоимости долевых инструментов (акции и деривативы) приблизилась к 1,860 миллионам евро, включая 349 миллионов евро для акций, удерживаемых для целей продажи.

Изменения в собственных акциях (акции, выкупленные эмитентом (но непогашенные) или изначально не размещенные) за 2006 год разделяются следующим образом:

(в миллионах евро на 2005 год)	Действия по сделкам	Обратный выкуп и активное управление долей акционерного капитала	Всего
Общее распоряжение закупками	(141)	(285)	(425)
	(141)	(285)	(425)
Прирост капитальной стоимости налогов на собственные акции и деривативы собственных акций, записанных в акционерный капитал	32	164	196
Соответствующие дивиденды, удаленные из консолидированных результатов	(19)	40	21
	13	204	217

(3) Движения, связанные с неопределенным субординированным займом и четырьмя недатированными субординированными примечаниями, которые были ретроспективно отредактированы в условиях доли акционерного капитала в 2006 году (см. §6) указаны ниже:

(в миллионах евро на 2005 год)	Сверх субординированные примечания	Недатированные субординированные примечания	Всего
Сумма, сэкономленная за счет уменьшения налоговых сборов, на оплату акционерам и записываемая в резервные фонды,	15	7	22
Выплата, записываемая в дивиденды (линия оплаты дивидендов 2006)	42	17	59

(4) Оплата, основанная на акциях, отрегулированная в долевых инструментах в 2006 году, в размере 119 миллионов евро, включая 32 миллиона евро для системы фондовых опционов, 21 миллион евро для плана сферы полномочий свободных акций и 66 миллионов евро для мировой программы участия доли рабочих и служащих.

(5) 1 января 2005 года, ввиду принятия МСБУ 32 и 39, а также ввиду дискреционной природы их повторной нумерации, привилегированные акции были переклассифицированы как Доля дочерних компаний, в сумму, равной 2,049 миллиона евро.

В 1997 году SOCIÉTÉ GÉNÉRALE в Соединенных Штатах Америки выпустила привилегированные акции на 800 миллионов долларов США посредством своей дочерней компании SocGen Real Estate Company Inc.

В 200 году SOCIÉTÉ GÉNÉRALE выпустила привилегированные акции на 650 миллионов евро, посредством своей дочерней компании SG Capital Trust, и акций на 425 миллионов долларов США, посредством компании SG Americas s 2001 году.

В 2003 году SOCIÉTÉ GÉNÉRALE в Соединенных Штатах Америки выпустила привилегированные акции на 650 миллионов евро, посредством своей дочерней компании SocGen Real Estate Company III.

На 31 декабря 2006 года сумма выпущенных привилегированных акций составляла до 2,080 миллионов евро.

(3)(6) Ниже представлен обзор влияний переклассификации недатированных субординированных примечаний от долга до доли акционерного капитала и изменения в методах бухгалтерского учета, управляющего обратным выкупом доли дочерних компаний, которые представлены в примечании 1 на период 21 декабря 2004 года, 1 января 2005 года и 31 декабря 2005 года.

(в миллионах евро)	Капитал, резервные фонды, прибыль (с/без доли дочерних компаний)
Доля акционерного капитала в условиях МСФО (исключая МСБУ 32 и 39 и МСФО 4) как на 31 декабря 2004 года, как опубликовано 31 декабря 2005 года	20,515
Редактирование обратного выкупа доли дочерних компаний	(47)
Доля акционерного капитала в условиях МСФО (исключая МСБУ 32 и 39 и МСФО 4) как на 31 декабря 2004 года	20,468
(в миллионах евро)	
Доля акционерного капитала в условиях МСФО (включая МСБУ 32 и 39 и МСФО 4) как на 1 января 2005 года, как опубликовано 31 декабря 2005 года	22,383
Редактирование четырех недатированных субординированных примечаний	450
Редактирование обратного выкупа доли дочерних компаний	(585)
Доля акционерного капитала в условиях МСФО (исключая МСБУ 32 и 39 и МСФО 4), отредактированная 1 января 2005 года	22,248
(в миллионах евро)	
Доля акционерного капитала в условиях МСФО (исключая МСБУ 32 и 39 и МСФО 4), отредактированная 31 декабря 2005 года	
Редактирование четырех недатированных субординированных примечаний	27,720
Влияние валютного курса на недатированные субординированные примечания, указываемого в долларах США и японских иенах	450
Редактирование обратного выкупа доли дочерних компаний	28
Влияние валютного курса на обратный выкуп доли дочерних компаний	(908) (a)
Доля акционерного капитала в условиях МСФО (включая МСБУ 32 и 39 и МСФО 4), отредактированная 31 декабря 2005 года	27,200

Группа переклассифицировала недатированные субординированные примечания как долевыми инструментами, их процентные платежи подлежали дискреционному условию.

Переклассификация задним числом использовалась для консолидированной доли акционерного капитала на 1 января 2005 года.

В соответствии с принципами бухгалтерской отчетности, указанными в примечании 1, сделки, связанные с долей акций дочерних компаний, была задействована для целей бухгалтерской отчетности в качестве операций с акционерным капиталом.

Соответственно:

- прибыль и убытки капитала при распоряжении полностью консолидированными дочерними компаниями, которые не приводят к потере эксклюзивного контроля, записываются в долю акционерного капитала;
- дополнительные нематериальные активы, связанные с пересчетом при обратном выкупе, предоставленном для акционеров, не имеющих контрольного пакета, дочерних компаний при распоряжении полностью консолидированными дочерними компаниями, и связанные с обратным выкупом доли участия дочерних компаний, следуя за приобретением эксклюзивного контроля, записываются в долю акционерного капитала.

(а) Подробности редактирования

Редактирование 1 января 2005 года	(585)
Доход от аннулирования торговой сделки	(7)
Обратный выкуп доли участия дочерних компаний, не относящийся ни к какому опцион продавца	(60)
Сделки по опционным продажам, предложенным акционерам, не имеющим контрольного пакета	(256)
Редактирование 31 декабря 2005 года	(908)

(7) При применении принципов, описанных выше, чистая прибыль за 2005 год была заново сформулирована следующим образом:

	Акции Группы	Доля участия дочерних компаний	Всего
Декларация о доходах на 31 декабря 2005, как опубликовано в регистрационном документе 2006 года	4,446	479	4,925
Редактирования	(44)	35 (b)	(9)
Редактированная декларация о доходах за 2005 год	4,402	514	4,916

(b) В балансе чистая прибыль, отнесенная к доле участия дочерних компаний акционеров, удерживающих опцион продавца акций их Группы, была размещена в резервные фонды.

На 31 декабря 2006 года чистая прибыль на период, отнесенный к доле участия дочерних компаний акционеров, удерживающих опцион продавца акций их Группы, была размещена в резервные фонды и равнялась сумме 20 миллионов евро.

(8) Передвижения, записанные в сумме 106 миллионов евро при резервных фондах доли дочерних компаний, соответствуют следующему:

- 98 миллионов евро в капитале увеличивается Boursorama, NSGB, LFL Asset Finance и SG Cyprus;
- 38 миллиона евро в изменения в составе за определенный период (в основном TCW Funds, в размере 51 миллион евро, приобретение ставок в SG Capital Europe Funds III, в размере 22 миллиона евро; и консолидация, с использованием метода оценки по доле участия SG de Banque de Liban, следуя сделке в 31% от своих ставок на -29 миллионов евро);
- 30 миллионов евро в классификации чистой прибыли, относящейся к доле участия дочерних компаний акционеров с опционом покупателя акций их Группы от консолидированных резервных фондов к резервным фондам доли участия дочерних компаний.

(9) Редактирование пересчета, ранее представленного в консолидированных резервных фондах, сейчас записываются в нереализованную или привилегированную прибыль или убытки капитала.

Изменение в разнице пересчета Группы на 2006 год исчисляется в размере -381 миллион евро.

Изменение произошло в основном из-за снижения стоимости доллара США по отношению к евро (- 281 миллион евро), японской иены (-49 миллионов евро), канадского доллара (-30 миллионов евро) и египетского фунта (-23 миллиона евро).

Изменение в разнице пересчета, относящееся к доле участия дочерних компаний, исчисляется в сумме -80 миллионов евро. Это произошло в основном из-за переоценки доллара США по отношению к евро и связано с выпуском привилегированных акций, обозначенных в долларах США (108 миллионов евро).

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

МСФО исключая МСБУ 32-39 и МСФО 4 ⁽¹⁾			
(в миллионах евро)	31 декабря, 2006	31 декабря, 2005*	1 января, 2005*
ПОТОК (ОТТОК) ЧИСТЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СВЯЗАННЫЙ С ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ			
Чистая прибыль (I)	5,785	4,916	3,623
Амортизационные расходы на материальные и нематериальные основные средства	2,138	1,806	1,760
Снижение стоимости и чистое распределение резервируемых средств (в основном резервы для погашения страховых выплат страховых компаний)	7,885	7,263	4,662
Чистая прибыль/убыток от компаний, учет которых ведется методом оценки по доле участия	(18)	(19)	(40)
Отсроченные налоги	194	227	34
Чистая прибыль от продажи долгосрочных активов и дочерних компаний, имеющих в продаже	(494)	(524)	282
Изменение в доходах будущих лет, полученных досрочно	274	(230)	(130)
Изменение в предварительно оплаченных расходах	(361)	(103)	(22)
Изменение в начисленном, но не полученном доходе	(668)	(285)	(135)
Изменение в аккумулированных непогашенных затратах	509	795	211
Прочие изменения	2,986	1,179	(182)
Не принимающие денежной формы наименования, включенные в чистую прибыль и другие редактирования (не включая прибыль по финансовым инструментам, измеренным при реальной стоимости посредством P&L) (II)	12,445	10,109	6,440
Прибыль по финансовым инструментам, измеренная при реальной стоимости посредством P&L (1) (III)	(10,360)	(7,026)	(3,687)
Межбанковские сделки	1,884	34,784	2,528
Сделки с клиентами	8,555	1,041	479
Сделки, связанные с другими финансовыми активами и задолженностями	(10,267)	(42,042)	(10,359)
Сделки, связанные с другими нефинансовыми активами задолженностями	(165)	1,047	1,837
Чистое увеличение/уменьшение наличности, связанное с операционными активами и задолженностями (IV)	(33)	(5,170)	(5,515)
ПОТОК (ОТТОК) ЧИСТЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СВЯЗАННЫЙ С ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ (A) = (I) + (II) + (III) + (IV)	7,837	2,829	861
ПОТОК (ОТТОК) ЧИСТЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СВЯЗАННЫЙ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ			
Поток (отток) чистых денежных средств, связанный с приобретением и правом распоряжения финансовыми активами и долгосрочными инвестициями	(1,284)	2,023	2,017
Материальные и нематериальные основные средства	(3,511)	(3,161)	(1,245)
ПОТОК (ОТТОК) ЧИСТЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СВЯЗАННЫЙ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ (B)	(4,795)	(1,138)	772
ПОТОК (ОТТОК) ЧИСТЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СВЯЗАННЫЙ С ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ			
Поток наличных средств от/к акционерам	236	(865)(1,574)	
Прочие потоки чистых наличных средств, исходящих из финансовой деятельности	(170)	(7)	881
ПОТОК (ОТТОК) ЧИСТЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СВЯЗАННЫЙ С ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ (C)	66	(872)	(693)
ПОТОК (ОТТОК) ЧИСТЫХ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ И ЭКВИВАЛЕНТОВ НАЛИЧНОСТИ (A) + (B) + (C)	3,108	819	940
НАЛИЧНЫЕ И ЭКВИВАЛЕНТЫ НАЛИЧНОСТИ			
Наличные и эквиваленты наличности на начало года			
Чистый баланс счетов денежной наличности и счетов в центральных банках	3,409	3,700	3,928
Чистый баланс счетов, депозитов до востребования и займов при помощи банков	2,347	1,237	70
Наличные и эквиваленты наличности на конец года (2)			
Чистый баланс счетов денежной наличности и счетов в центральных банках	5,175	3,409	3,701
Чистый баланс счетов, депозитов до востребования и займов при помощи банков	3,689	2,347	1,237
ПОТОК (ОТТОК) ЧИСТЫХ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ И ЭКВИВАЛЕНТОВ НАЛИЧНОСТИ	3,108	819	940

*Суммы, отрегулированные в соответствии с опубликованными финансовыми отчетами.

(1) Доход по финансовым инструментам, измеренный при реальной стоимости посредством P&L, включает реализованную и нереализованную прибыль.

(2) 194 миллиона евро, связанные с субъектами, приобретенными в 2006 году.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

Консолидированные финансовые отчеты были одобрены советом директоров 13 февраля 2007 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 1**Важные принципы бухгалтерского учета**

В соответствии с Правилем ЕС 1606/2002 от 19 июля 2002 года по применению Международных Бухгалтерских стандартов, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP («Группа») подготовила свои консолидированные финансовые отчеты по году, с окончанием 31 декабря 2006 года, в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности, принятым Европейским Союзом и буйствующим на то время.

Данные стандарты включают в себе МСФО от 1 до 6 и МСБУ от 1 до 41, а также интерпретации данных стандартов, принятые Европейским союзом 31 декабря 2006 года.

Группа также продолжала применять резервируемые суммы МСБУ 39, принятые Европейским Союзом для использования в учете хеджирования макро-реальной стоимости (МСБУ 39 «положение, действующее только в определенных конкретных обстоятельствах»).

ИНТЕРПРЕТАЦИИ МЕЖДУНАРОДНОГО СТАНДАРТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И МЕЖДУНАРОДНОГО КОМИТЕТА ПО ИНТЕРПРЕТАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРИМЕНЕННЫЕ ГРУППОЙ 1 ЯНВАРЯ 2006 ГОДА.

Три поправки к существующим стандартам, принятые Европейским союзом, получили свое законное право 1 января 2006 года и с этого времени ретроспективно используются Группой.

- Предоставленные контракты финансовой гарантии

В МСБУ 39 «Финансовые Инструменты: представление и измерение», и МСФО 4 «Страховые Контракты» были внесены поправки с целью определения принципа обработки бухгалтерской отчетности контрактов финансовой гарантии, представленных компаниями. В условиях новых поправок данные контракты должны представляться в качестве финансовых инструментов, в соответствии с резервируемыми суммами МСБУ 39, кроме случаев оценки контрактов как страховых контрактов, и когда Группа приняла решение представлять их таковыми. Данные поправки, принятые Европейским Союзом 11 января 2006 года, не повлияли на финансовые отчетности Группы.

- Ограниченный пересмотр МСБУ 19 «Дополнительные выплаты служащим»

8 ноября 2005 года Европейский Союз принял ограниченный пересмотр МСБУ 19 «Дополнительные выплаты служащим», относительно страховой прибыли и убытков, групповых планов и информации, предназначенной для разглашения. В данном пересмотре особенно был представлен новый опцион, позволяющий компаниям регистрировать всю страховую прибыль и убытки по определенному плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности в доле акционерного капитала. Так как Группа выбрала не использовать данный опцион, применение данной поправки не повлияло на ее финансовые отчетности.

- Чистые инвестиции в зарубежные операции

8 мая 2006 года Европейский союз принял поправку к МСБУ 21 «Влияние изменений в курсе иностранной валюты», относительно чистых инвестиций в зарубежные операции. Применение данной поправки не повлияло на финансовые отчетности Группы.

В дополнение, 1 января 2006 года Группа ретроспективно приняла четыре интерпретации, представленные международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности и принятые Европейским Союзом.

- Комитет по интерпретации финансовой отчетности 4 «Определение факта содержания в классификации аренды»

Применение данной интерпретации, принятой Европейским Союзом 8 ноября 2005 года, и относящейся к условиям, при которых классификация должна соответствовать оценке как аренда, и, тем самым, представляться в соответствии с МСБУ 17 «Аренда», не повлияло на финансовые отчетности Группы.

- Комитет по интерпретации финансовой отчетности 7 «Применение подхода повторной отчетности при условиях МСБУ 29 – Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»

Раннее применение данной интерпретации, принятой Европейским Союзом 8 мая 2006 года, не повлияло на финансовые отчетности Группы.

- Комитет по интерпретации финансовой отчетности 8 «Состав МСФО2»

Раннее применение данной интерпретации, принятой Европейским Союзом 8 сентября 2006 года, не повлияло на финансовые отчетности Группы.

- Комитет по интерпретации финансовой отчетности 9 «Переоценка встроенных производных инструментов»

Раннее применение данной интерпретации, принятой Европейским Союзом 8 сентября 2006 года, не повлияло на финансовые отчетности Группы, предоставляющие принцип обработки бухгалтерской отчетности, принятый Группой 1 января 2005 года, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые Инструменты: представление и измерение».

Консолидированные финансовые отчеты представляются в евро.

Консолидированные финансовые отчеты SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP за период до 31 декабря 2004 года были подготовлены в соответствии с принципами ведения бухгалтерской отчетности Франции, содержащимися в правилах от 1999-07 и 2000-04 года комитета положений о ведении бухгалтерской отчетности Франции, которые в некоторой мере выходят за рамки МСФО, принятого Европейским Союзом. Сравнительная информация на 2003 год, изначально подготовленная при соблюдении условий принципа бухгалтерской отчетности Франции, была повторно утверждена для соответствия МСФО, кроме сделок, которые попадают в состав МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО 4. Любые подобные сделки за сравнительные периоды 2004 года были определены и представлены здесь с соблюдением условий принципов бухгалтерской отчетности Франции, что было одобрено условиями МСФО 1 «Первое принятие МСФО», и что позволило задержать использование МСБУ 32, МСБУ 39 и МСФО 4 до 1 января 2005 года. Влияние данного изменения в стандартах отчетности на консолидированный балансовый отчет и консолидированную долю Группы, а также на консолидированную декларацию о доходах, уже было представлено в ежегодном отчете Группы за 2005 год.

Основные правила оценки и представления, используемые для создания консолидированных финансовых отчетов, указаны ниже. Данные методы и принципы учета последовательно использовались в 2005 и 2006 годах, кроме изменений в принципах бухгалтерской отчетности, управляющих приобретением доли участия дочерних компаний в дочерних компаниях, над которыми главенствует Группа, а также кроме изменений в презентации, связанных со смещением реальной стоимости для определенных финансовых инструментов и с повторным утверждением при участии доли некоторых бессрочных субординированных долгов (TSDI).

Использование оценки

Некоторые цифры, зарегистрированные в данных финансовых отчетах, основываются на оценках и допущениях, выполненных Управлением. В особенности это относится к реальной стоимости финансовых инструментов и оценке гудвилла, нематериальных активов, повреждению активов и резервируемых средств. Основные оценки указаны в примечаниях к финансовым отчетам. Фактические будущие результаты могут отличаться от данных оценок.

1. Принцип консолидации

Консолидированные финансовые отчеты SOCIÉTÉ GÉNÉRALE включают финансовые отчеты материнской компании и основной французской или иностранной компаний, создавая группу. Так как финансовые отчеты иностранных дочерних компаний подготавливаются в соответствии с принятыми принципами бухгалтерской отчетности в их странах, то перед консолидацией проводятся несколько повторных утверждений и редактирований, чтобы обеспечить соответствие принципам бухгалтерской отчетности, используемым в SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP.

Методы консолидации

Консолидированные финансовые отчеты содержат финансовую отчетность SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, включая иностранные филиалы банка и все значительные дочерние компании, над которыми SOCIÉTÉ GÉNÉRALE имеет полный контроль. Компании, фискальный год которых заканчивается более чем за три месяца до или после SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, подготавливают прогнозные отчеты на период 12 месяцев, с окончанием 31 декабря. Все значительные балансы, доход и сделки между компаниями Группы ликвидируются.

При определении избирательного права в целях определения уровня контроля Группы над компаниями и соответствующих методов консолидации, потенциальные избирательные права учитываются в том случае, где их можно беспрепятственно выполнить или преобразовать во время осуществления оценки. Потенциальное избирательное право – это инструменты, например, опционы покупателя (право купить определенный финансовый инструмент или товар по оговоренной цене до истечения оговоренного срока, предоставленное продавцом опциона в обмен на полученную при продаже опциона премию; конкретные условия зависят от типа опционного контракта) на обычные акции, имеющиеся на рынке, или права на преобразование долговых обязательств в новые обычные акции.

Результаты новых приобретенных дочерних предприятий включаются в консолидированный финансовый отчет, начиная со дня вступления приобретения в силу и до дня передачи Группой контроля.

Используются следующие методы консолидации:

- Полная консолидация

Данный метод относится к компаниям, над которыми SOCIÉTÉ GÉNÉRALE имеет исключительный контроль. Исключительный контроль над дочерними компаниями определяется, как право управления финансовой и операционной политикой указанных дочерних компаний, в целях получения прибыли от их деятельности. Исключительный контроль осуществляется:

- либо путем прямого или непрямого удерживания большинства голосов в дочерней компании;
- либо путем наличия власти назначать или исключать большинство членов управляющих или контрольных отделов дочерних компаний, либо командовать большинством голосов при проведении совещаний данных отделов;
- либо путем наличия права на оказание влияния на дочерние компании, посредством прав компании или закона.

- Пропорциональная консолидация

Компании, над которыми Группа имеет совместный контроль, консолидируются пропорциональным методом.

Совместный контроль существует в том случае, если контроль над дочерними компаниями производится совместно ограниченным количеством партнеров или акционеров и разделяется таким образом, что финансовая и операционная политика указанных дочерних компаний определяются обоюдным соглашением.

Что касается экономической деятельности указанных дочерних компаний и любого стратегического решения, то соглашение, основанное на договоре, должно иметь согласие всех контрольных партнеров или акционеров.

- Метод оценки по доле участия

Компании, над которыми Группа имеет значительный контроль, отчитываются в соответствии с методом оценки по доле участия. Значительное влияние – это право влияния на финансовую или операционную политику дочерней компании без осуществления контроля над указанной дочерней компанией.

В частности, значительное влияние может выражаться в участии SOCIÉTÉ GÉNÉRALE в совете директоров или контрольном совете, вовлечении SOCIÉTÉ GÉNÉRALE в принятие стратегического решения, в существовании значительных межфирменных сделок, в замене управленческого состава или в технической зависимости компании от SOCIÉTÉ GÉNÉRALE. Группа оказывает значительное влияние на финансовую и операционную политику дочерних компаний при условии, что она напрямую или косвенно удерживает, по крайней мере, 20% избирательных голосов в данном дочернем предприятии.

Специальная обработка (трактовка) для «специальной проектной компании»

Независимое юридическое лицо («специальная проектная компания»), образованное специально для управления сделками или группой схожих сделок, консолидируется в случае существенного контроля Группой, даже в случае, когда группа не имеет капитала в экономическом объекте.

Обычно считается, что контроль специальной проектной компании существует, в случае применения одного из следующих критериев:

- Деятельность Специальной проектной компании управляется от лица Группы так, что Группа получает прибыль от работы Специальной проектной компании;
- Группа имеет право на принятие решения о выборе большинства выгодных функций Специальной проектной группы, вне зависимости от того делегировался ли контроль через механизм «автопилота»;
- Группа имеет возможность принятия большинства выгодных функций Специальной проектной группы;
- Группа удерживает большинство рисков Специальной проектной группы.

При консолидировании Специальной проектной группы, которая должна иметь существенный контроль со стороны Группы, акции указанных экономических объектов, не удерживаемые Группой, принимаются в качестве долга в балансовом отчете.

Пересчет финансовой отчетности иностранного экономического объекта (предприятия)

Пункты балансового отчета консолидированных компаний, указанные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному валютному курсу, действующему на период конца года. Пункты декларации о доходах данных компаний пересчитываются по среднему обменному курсу на конец месяца. Прибыль и убытки, возникающие от пересчета капитала, резервных средств, нераспределенной прибыли и дохода, включаются в долю акционерного капитала в *Нереализованные или замороженные прибыль или убытки – Разница пересчета*. Прибыль и убытки при пересчетах, используются для хеджированных чистых инвестиций в иностранных консолидированных предприятиях или для их прибыли в иностранной валюте, вместе с прибылью и убытками, возникающими от пересчета взноса капитала иностранных филиалов банков Группы. Данная прибыль и убытки включены в изменения в консолидированной доле акционерного капитала с тем же руководством.

В соответствии с опционом, представленным МСФО 1, Группа разместила всю разницу, возникшую от пересчета финансовых отчетов иностранной компании от 1 января 2004 год в консолидированные резервные фонды. В результате, в случае продажи данных предприятий, процедура продажи будет включать запись данной разницы при пересчете, возникшей с 1 января 2004 года.

Обработка приобретений и гудвилла

Группа использует метод закупки для записи своих комбинаций ведения бизнеса. Стоимость покупки рассчитывается как общая реальная стоимость на дату покупки всех заданных активов, понесенных или принятых пассивов и долевыми инструментами, представленных в виде замены на контроль приобретенной компании, плюс вся стоимость, непосредственно предписанная комбинациям ведения бизнеса.

На дату приобретения все активы, пассивы, все пункты внебалансового отчета и непредвиденные обязательства покупаемых предприятий, распознающиеся в условиях резервируемых сумм МСФО 3 (Комбинации ведения бизнеса), оцениваются индивидуально при их реальной стоимости, относительно их целей. Анализ и профессиональная оценка, требуемые для данной первичной оценки, а также изменения, связанные с оценкой ввиду изменения информации, должны проводиться в течение 12 месяцев от даты покупки.

Весь доступ оплаченной стоимости по реальной стоимости части чистых активов регистрируется в части активов консолидированного балансового отчета в разделе Гудвилл. Любой недочет незамедлительно выявляется в декларации о доходах.

Гудвилл проводится в балансовом отчете при своей фактической стоимости, определенной в отчетной валюте дочерней компании, пересчитанной в евро по официальному обменному курсу на дату закрытия периода.

Что касается финансового года 2006, то Группа ретроспективно изменила порядок учета увеличений в ставках Группы тех дочерних предприятий, над которыми она осуществляет эксклюзивный контроль: разница между стоимостью, выплаченной для дополнительной ставки, и реальной стоимостью части приобретенных активов, с этого времени регистрируется в *Консолидированных резервных фондах Группы*. Аналогично происходит и с уменьшениями: ставка Группы в дочерней компании, над которой она имеет эксклюзивный контроль, учитывается как пересчет доли в отчетах. Влияние данного ретроспективного изменения в обработке финансовых отчетов, относительно предыдущих сопоставимых финансовых лет, указывается в примечаниях по изменениям в доле акционерного капитала.

Группа регулярно производит пересмотр гудвилла и проверяет стоимость, в случае возникновения признаков уменьшения стоимости. Данный пересмотр и проверка осуществляются, по крайней мере, раз в год. На дату приобретения каждый пункт гудвилла относится к одной или более единицам, от которых, как предполагается, можно получить прибыль.

Любое ухудшение гудвилла рассчитывается на основе возмещаемой суммы соответствующих единиц, от которых, как предполагается, можно получить прибыль.

Если возмещаемая сумма соответствующих единиц, от которых, как предполагается, можно получить прибыль меньше текущей суммы, то неизменяемый упадок регистрируется в консолидированную декларацию о доходах на данный период в разделе Убытки, связанные со снижением стоимости по гудвиллу.

Обязательство выкупа доли акционеров, не имеющих контрольного пакета акций в полностью консолидированных дочерних компаниях

Группа присудила акционерам, не имеющим контрольного пакета акций, выкупить их ставки в некоторых полностью консолидированных дочерних предприятиях группы. Для Группы резервируемых сумм обязательства выкупа являются опционами продавца. Цена исполнения данных опционов основывается на формуле, согласованной на день приобретения акций компании, которая учитывает будущую работу данных дочерних компаний.

На встрече, которая произошла в ноябре 2006 года, Комитет по интерпретации финансовой отчетности подтвердил, что опционы продавца, назначенные для акционеров, не имеющих контрольного пакета акций полностью консолидированных дочерних компаний, дают им возможность продавать свои акции материнской компании или приобретать ценные бумаги, удерживаемые акционерами полностью консолидированных дочерних компаний, и должны привести к признанию финансового обязательства. Однако, во время встречи, Комитет по интерпретации финансовой отчетности не контролировал противоположную сторону данного финансового обязательства: пока не признается, что данная практика отличается, то решено не добавлять данный пункт в программу работы, основываясь на том, что не будет возможности представить тот путь, в котором противоположная сторона будет регулярно представляться для финансовых обязательств.

Также по данному вопросу не имеется и стандартов МСФО или Комитета по интерпретации финансовой отчетности. Для того чтобы предоставить финансовые данные, которые находятся в секторе деятельности в соответствии с отчетными стандартами, в 2006 году Группа решила ретроспективно изменить обработку своей финансовой отчетности обязательств на покупку доли акционеров без контрольного пакета акций в полностью консолидированных дочерних компаниях. Влияние данного ретроспективного изменения в обработке бухгалтерской отчетности, относительно предыдущих сравниваемых финансовых лет, указано в примечании по изменениям в доле акционерного капитала.

Обязательства были зарегистрированы в отчетах следующим образом:

- в соответствии с МСБУ 31, Группа зарегистрировала обязательство на опционы продавца, предоставленные для акционеров, не имеющих контрольный пакет акций дочерних компаний, над которыми Группа имеет эксклюзивный контроль. Данное обязательство изначально определяется как текущее значение оцененной цены исполнения опционов продавца в «Прочих обязательствах»;
- обязанность предоставлять обязательства, даже если опционы продавца не проводились, означает, что для того, чтобы соблюсти последовательность Группа следовала тому же принципу обработки бухгалтерской отчетности, что и при обработке пересчетов в доле участия внешних владельцев в акционерном капитале дочерних предприятий. В результате противоположная сторона данных обязательств списывается на долю участия внешних владельцев в акционерном капитале дочерних предприятий, лежащей в основе опционов с любым балансом, удерживаемым из консолидированных резервных средств Группы;
- значительные изменения в данных обязательствах, связанные с изменениями в цене исполнения опционов и текущем значении доли участия внешних владельцев в акционерном капитале дочерних предприятий, полностью регистрируются в консолидированных резервных средствах Группы;
- если ставка выкуплена, то обязанности устанавливаются путем оплаты наличными, связанной с приобретением доли участия внешних владельцев в акционерном капитале указанных дочерних предприятий. Однако когда обязательство достигает своего срока, а приобретение не было произведено, обязанность списывается на долю участия внешних владельцев в акционерном капитале дочерних предприятий и консолидированные резервные средства Группы;
- пока опцион не будет совершен, результаты, связанные с долей участия внешних владельцев в акционерном капитале дочерних предприятий с опцией продавца записываются в раздел «доли участия внешних владельцев в акционерном капитале дочерних предприятий» консолидированной декларации о доходах Группы.

Принципы бухгалтерского учета, указанные выше, вероятнее всего в ближайшие годы будут пересматриваться.

Раскрытие показателей по направлениям деятельности в финансовых отчетах

Организация Группы произведена на матричной основе, которая ведет учет различного бизнеса и географических подразделений деятельности. Однако информация о показателях предоставляется в обоих критериях, разделенных в первую очередь на линию бизнеса и во вторую очередь на географический регион.

В результате всех подразделений Группа включает всю операционную прибыль и расходы, связанные с ее деятельностью. Прибыль для каждого подразделения, кроме Корпоративного Центра, также включается в выручку капитала, основанного на оцененном коэффициенте возврата в капитал Группы. С другой стороны, выручка капитала подразделений переназначается для Корпоративного Центра. Сделки между подразделениями осуществляются при тех же постановлении и условиях, что и для негрупповых клиентов.

Группа разделена на три основных линии бизнеса:

- Работа банка с индивидуальными клиентами и финансовое обслуживание, которые включают Сети Франции (местные сети SOCIÉTÉ GÉNÉRALE и Crédit du Nord), Работа банка с индивидуальными клиентами за пределами Франции и дочерние компании финансового аспекта Группы (финансирование поставщиков, лизинг, потребительский кредит и страхование жизни и имущества);

- Управление и сервисное обслуживание мирового капиталовложения, включая Управление основными средствами, Банковское обслуживание состоятельных физических лиц и Boursorama и Служба безопасности и онлайн-безопасность, включая Fimat и другие службы безопасности;

- Банковское обслуживание корпораций и инвестиционно-банковская деятельность (SGCIB), которые, с одной стороны, включают банковское обслуживание корпораций и постоянный доход (структурированное финансирование, задолженности, валютную и бюджетную деятельность, финансирование продаж и торговли, кредитно-депозитарная деятельность), а, с другой стороны, - долевая и консультационная деятельности.

К тому же Корпоративный центр действует в качестве центрального фондового отдела для трех основных линий бизнеса Группы. Сегментный доход представляется с учетом внутренних сделок в Группе, в то время, как сегментные активы и пассивы представляются после ликвидации внутренних сделок в пределах Группы. Налоговая ставка, облагаемая каждую линию бизнеса, основывается на стандартной налоговой ставке, применимой в каждой отдельной стране, где разделение приводит к получению прибыли. Любая разница, связанная с налоговой ставкой Группы назначается для Корпоративного центра.

В целях раскрытия показателей по направлениям деятельности в финансовых отчетах (если на данное направление приходится свыше 10% общего дохода или прибыли от ведения операций или относящихся к нему активов) путем использования географических регионов, сегментная прибыль или убыток, а также активы и пассивы представляются, основываясь на размещении зарегистрированных организаций.

Необоротные активы, удерживаемые для продажи и нерегулярных операций

От 1 января 2005 года

Основные средства или группа активов и пассивов являются «удерживаемыми для продажи», если их остаточная стоимость будет в первую очередь восстановлена посредством продажи, а не через продолжительное использование. Для применения данной классификации, активы должны немедленно стать имеющимися в продаже, и их продажа должна быть наиболее вероятной. Активы и пассивы, попадающие под данную категорию, классифицируются как *Необоротные активы, удерживаемые для продажи* или *Пассивы, непосредственно связанные с необоротными активами, классифицируемыми как удерживаемые для продажи*, с отсутствием взаимозачета.

Любая отрицательная разница между реальным значением меньшей стоимости для продажи необоротных активов и групп активов, удерживаемых для продажи, и их чистой остаточной стоимостью, определяется как убыток от обесценивания в прибыли или убытках. Более того, необоротные активы, классифицирующиеся как удерживаемые для продажи, более не снижаются.

Операции классифицируются как нерегулярные на день, когда группа фактически завершила операцию, или когда операция стала соответствовать критерию, который должен классифицироваться как удерживаемый для продажи. Нерегулярные операции – это единственный пункт в декларации о доходах за период, когда чистая прибыль за период до даты продажи комбинирована с любыми чистыми доходами или убытками при их размещении или при их реальной стоимости для продажи данных активов и пассивов, составляющих нерегулярные операции. Таким же образом поток наличности, генерируемый нерегулярными операциями, регистрируется как отдельный пункт в отчете о потоке наличности для данного периода.

2. Общие принципы отражения хозяйственных операций в учёте и методы оценки

Пересчеты, выраженные в иностранной валюте

От 1 января до 31 декабря 2004 года

Прибыль и убытки, возникающие из обычной деятельности в иностранной валюте, регистрируются в декларации о доходах. В соответствии с Правилom CRB 89-01 сделки с иностранной валютой на будущую дату на межбанковском рынке и сделки, используемые для хеджирования других сделок с иностранной валютой на будущую дату, оцениваются на основании форвардного обменного курса соответствующей валюты на оставшийся срок обращения. Касовая сделка и прочие позиции форвардного обменного курса переоцениваются на основании месяца, с использованием официального курса при расчетах наличными на конец месяца. Нереализованная прибыль и убытки определяются в декларации о доходах. Премии и скидки, являющиеся результатом хеджирования сделок с иностранной валютой на будущую дату, определяются в статье 9 вышеуказанного правила. Они амортизируются в прибыль на основе равномерных отчислений за оставшийся период времени до срока платежа по данным сделкам.

От 1 января 2005 год

В конце периода денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, конвертируются в евро (функциональная валюта Группы) по преобладающему курсу на отчетную дату. Реализованные или нереализованные прибыль или убытки иностранной валюты указываются в декларации о доходах.

Сделки с иностранной валютой на будущую дату определяются в реальной стоимости, основанной на позиции форвардного обменного курса на оставшийся срок обращения. Позиции иностранной валюты текущего курса оцениваются с использованием официального курса при расчетах наличными, действующего на конец периода. Нереализованные прибыль и убытки указываются в декларации о доходах.

Неликвидные активы, выраженные в иностранной валюте, включая акции и другие изменяемые гарантированные доходы, не являющиеся частью торгового портфеля, конвертируются в евро по обменному курсу, действующему на конец периода. Разница валют, являющаяся результатом данных финансовых активов, указывается в декларации о доходах только в случае продажи или уменьшения или если валютный риск хеджирован реальной стоимостью. В частности, неликвидные активы, финансируемые пассивами, выражающимися в одинаковой валюте, конвертируются по текущему курсу на конец периода, при помощи регистрации влияния колебания обменного курса на прибыль, предназначенную для хеджирования отношений между двумя финансовыми инструментами.

Определение реальной стоимости финансовых инструментов**От 1 января до 31 декабря 2004 года****- Портфель ценных бумаг**

Акции и другие изменяющиеся гарантийные доходы, а также долговые обязательства и другие ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживанием в торгах и краткосрочном портфеле ценных бумаг, оцениваются путем сравнения их стоимости с их реализуемой (реальной) стоимостью. Что касается перечисленных ценных бумаг, то реализуемое значение определяется как самая последняя рыночная стоимость.

Ценные бумаги, классифицируемые как акции, предназначенные для портфельной деятельности, оцениваются по их используемой стоимости, определенной на основании основных проспектов развития компании и напоминания горизонта инвестирования (для перечисленных компаний, средняя стоимость акций за последние три месяца считалась представлением используемой стоимости).

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия и аффилиаты оцениваются по их используемой стоимости, представляя стоимость, которую компания может принять для получения указанных ценных бумаг, если она не приобрела их за своей цели инвестирования. Данное значение оценивается на основе различных критериев, например, доля акционерного капитала, доходность и средняя стоимость акций за последние три месяца. Для акций промышленных компаний основным используемым критерием является средняя стоимость акций за последние три месяца.

- Финансовые деривативы

Торговые финансовые деривативы и некоторые долговые инструменты с встроенными производными инструментами рассчитываются в соответствии с их рыночной стоимостью на конец года. При отсутствии ликвидного рынка данное значение обычно определяется на основании внутренних моделей. Там где необходимо, данные изменения регулируются в целях благоразумия путем использования скидки (политика в отношении резервов). Данная скидка определяется на основании участвующих инструментов и связанных рисков, и учитывает следующее:

- разумная оценка всех инструментов, не считая ликвидности соответствующего рынка;
 - резерв, рассчитанный в соответствии с размером позиции предназначенный для покрытия риска, который Группа не сможет ликвидировать инвестиции за один раз из-за размера холдинга;
 - регулирование для уменьшенной ликвидности инструментов и моделирующий риск в случае комплексных продуктов, а также сделок на менее ликвидных рынках (которые открылись недавно или являются более специализированными).
- Более того, для сделок по всей стране в деривативах процентной ставки, рыночная стоимость учитывает риск контрагента и текущую стоимость будущей стоимости управления.

От 1 января 2005 года

Реальная стоимость – это сумма, для которой может изменяться актив или устанавливаться пассив, между знающими, сторонами, готовыми к осуществлению строго коммерческих сделок.

Первый выбор при определении реальной стоимости финансового инструмента – это назначенная цена на активном рынке. Если данный инструмент не продается на активном рынке, то реальная стоимость определяется с использованием техник оценки.

Финансовый инструмент считается назначенным на активном рынке, если назначенные цены всегда доступны со стороны дилера, брокера, производственной группы, службы информации о рыночных ценах или распорядительного органа, а также, если они отражают фактические и регулярные рыночные сделки на строго коммерческих началах.

Если финансовый инструмент продается на нескольких рынках, к которым Группа имеет быстрый доступ, реальной стоимостью является цена, при которой будет проводиться сделка на наиболее благоприятном активном рынке. Если для определенного инструмента не называется цена, а она называется для его компонентов, то реальной стоимостью является сумма различных частей назначенных компонентов или первая цена для чистой позиции.

Если рынок для финансовых инструментов не является активным, то реальная стоимость рассчитывается при помощи техник оценки (модели внутренней оценки). В зависимости от рассматриваемого инструмента, эти методы могут использовать резервные суммы, полученные от недавних сделок, от реальной стоимости похожих инструментов, от дисконтного потока наличности или моделей опционного образования цен, или от параметров оценки. Там где необходимо, данные оценки регулируются. Это производится для учета определенных факторов, в зависимости от рассматриваемых инструментов и связанных рисков, а именно предложение цены на аукционе или первая цена чистой позиции и моделирующий риск, в случае комплексных продуктов.

Данные внутренние модели регулярно проверяются независимыми специалистами Отдела Рисков, которые проверяют законность резервных сумм и используемых параметров.

Если параметры оценки являются данными обзорного рынка, то за реальную стоимость берется рыночная стоимость, а любая разница между ценой сделки и ценой, заданной внутренней моделью оценки, т.е. рентабельность продаж, немедленно отображается в декларации о доходах. Однако если параметры оценки необозримы, или если модули оценки не признаются на рынке, то реальной стоимостью финансового инструмента на время сделки считается стоимость сделки, а рентабельность продаж в последствии указывается в декларации о доходах за время службы инструмента, кроме некоторых сложных финансовых инструментов, которые указываются только по сроку платежа или в случае быстрой и легкой продажи. Там где значительные объемы выпускаемых инструментов выставляются на продажу на вторичном рынке с назначенной стоимостью, рентабельность продаж указывается в декларации о доходах, в соответствии с методом, используемым для определения стоимости инструментов. Когда параметры оценки становятся обозримыми, любая часть рентабельности продаж, которая еще не была зарегистрирована, указывается в декларации о доходах.

Финансовые активы и пассивы

От 1 января до 31 декабря 2004 года

- Займы и счета дебиторов (денежные суммы, которые компания должна получить от других лиц в качестве платежей за что-л., напр., за поставленные ею товары)

Сумы, причитающиеся от банковских и клиентских займов, представляются в стоимости. Они классифицируются в соответствии с начальной продолжительностью и типом: бессрочные вклады (текущие счета и сделки на срок до начала следующего рабочего дня) и срочные депозиты в случае банков; а также коммерческие кредиты, текущие счета и другие займы клиентов. Они также включают ценные бумаги, приобретаемые от банков и клиентов с использованием договора перепродажи, и займы, гарантированные ценными билетами и ценными бумагами.

Процент, накапливаемый по данным счетам дебиторов, регистрируется с данными активами как Сопряженные счета дебиторов.

Гарантии и подтверждения, регистрируемые во внебалансовой ведомости, представляют сделки, которые еще не привели к движению наличности, например, неотменяемые обязательства для неиспользованной части услуг, доступных банкам или клиентам, или гарантии, данные от их лица.

- Портфель ценных бумаг

Ценные бумаги классифицируются следующим образом:

- по типу: гублнчные билеты (казначейские билеты и подобные ценные бумаги), долговые обязательства и другие долговые ценные бумаги (оборотные свидетельства долга, межбанковские ценные бумаги), акции и прочие долевыe ценные бумаги;

- по цели, для которой они приобретены: торги, краткосрочные и долгосрочные инвестиции, акции, предназначенные для портфельной деятельности, инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и аффилиаты, а также прочие долгосрочные долевыe инвестиции;

Ценные бумаги, предназначенные для продажи

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, - это ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок и которые приобретаются с перспективой быстрой перепродажи (в течение максимального периода в 6 месяцев). Они также включают ликвидные ценные бумаги, удерживаемые на период более шести месяцев в контексте действий по поддержанию котировок акций на организованном рынке ценных бумаг или в связи с хеджированными или арбитражными сделками. Они отмечаются на рынке в конце финансового года. Чистый нерезализованный доход или убытки, вместе с чистым доходом или убытками по праву распоряжения, представляются в декларации о доходах в разделе *Чистая прибыль от финансовых сделок*.

Краткосрочные инвестиционные ценные бумаги

Краткосрочные инвестиционные ценные бумаги - это все ценные бумаги, предназначенные для удержания в течение более шести месяцев, кроме тех, которые классифицируются как долгосрочные инвестиционные ценные бумаги.

Акции и другие долевыe ценные бумаги

Долевыe ценные бумаги классифицируются в балансовом отчете по стоимости, исключая расходы на приобретение, или по стоимости вклада. Для перечисленных ценных бумаг, реализуемая стоимость определяется как наиболее недавняя рыночная стоимость. Нерезализованный прирост капитальной стоимости не представляется в счетах, но резервные суммы для снижения стоимости портфельных ценных бумаг регистрируются для покрытия нерезализованного убытка от продажи основных средств. Прибыль от данных ценных бумаг регистрируется в разделе *Прибыль в виде дивидендов*.

Долговые обязательства и прочие долговые ценные бумаги

Работа с данными ценными бумагами производится при стоимости, исключая расходы на приобретение и, в случае долговых обязательств, исключая накапливаемый процент и еще не назначенный на день покупки. Положительная или отрицательная разница между стоимостью и выкупной стоимостью, амортизируется в прибыль аз время службы соответствующих ценных бумаг. Накопленный процент, получаемый по долговым обязательствам, и другие краткосрочные инвестиционные ценные бумаги регистрируются в счете дебиторской задолженности против счета *Доход от процентов от имеющихся в продаже финансовых активов* и в декларации о доходах.

В конце периода стоимость сравнивается с реализованной стоимостью или, в случае перечисленных ценных бумаг, с их более недавней рыночной стоимостью. Нерезализованный прирост капитальной стоимости не представляется в счетах, но резервные суммы для снижения стоимости портфельных ценных бумаг регистрируются для покрытия нерезализованного убытка от продажи основных средств, после предположения получения любого о прироста по сопряженным хеджированным сделкам.

Размещение и отмена данных для убытков по ценным бумагам краткосрочных инвестиций вместе с приростом или убытками по продажам данных ценных бумаг регистрируются в разделе *Чистая прибыль от финансовых сделок* в консолидированной декларации о доходах.

Долгосрочные инвестиционные ценные бумаги

Долгосрочные инвестиционные ценные бумаги - это долговые ценные бумаги, удерживаемые Группой, и предполагаемые для удерживания на долгосрочной основе и для которых предоставляются следующие необходимые средства:

- либо постоянное хеджирование позиции против возможного снижения стоимости ценных бумаг из-за колебаний процентной ставки, с использованием будущих процентных ставок;

- либо держание ценных бумаг на долгосрочной основе путем получения фондов, включая доступную долю акционерного капитала, которая используется для финансирования данных ценных бумаг.

Когда процентная ставка или ликвидное сопоставление перестает соответствовать правилам, установленным банковской комиссией Франции, ценные бумаги переклассифицируются как краткосрочные инвестиционные ценные бумаги.

Долгосрочные инвестиции регистрируются в соответствии с теми же принципами, что и краткосрочные инвестиционные ценные бумаги. Однако в конце года для нерезализованных убытков не предоставляется никаких резервируемых сумм, пока не появится точная возможность, что данные ценные бумаги будут быстро проданы, или пока не появится риск того, что снабженец не сможет выкупить их.

Размещение и отмена данных для убытков по ценным бумагам долгосрочных инвестиций вместе с приростом или убытками по продажам данных ценных бумаг регистрируются в той же консолидированной декларации о доходах, в разделе *Чистая прибыль от финансовых сделок*.

Акции, предназначенные для портфельной деятельности

Данная категория ценных бумаг, произведенная на регулярной основе с единственной целью реализации дохода капитала в средний срок и без намерения произведения долгосрочного инвестирования в развитии бизнеса компании без активного участия в управлении операциями. Выгодность данных инвестиций исходит в основном из дохода капитала, реализованного от права распоряжения. Данная деятельность осуществляется на значительном и непрерывном основании посредством специальных дочерних компаний или структур. Данная категория включает акции, удерживаемые в контексте рискованных действий относительно капитала.

Данные ценные бумаги указываются в балансовом отчете при их цене покупки, в меньшей степени при балансовой стоимости. В конце периода они оцениваются по их использованной стоимости, основанной на предоставлении перспектив общего развития компании и оставшегося горизонта инвестирования (для перечисленных компаний средняя стоимость акций за последние три месяца является представлением используемой стоимости). Нереализованная прибыль капитала не указывается в счетах, но резервные суммы для снижения стоимости портфельных ценных бумаг регистрируются для покрытия убытков капитала. Размещение и отмена данных для снижения стоимости и доход и убытки, реализованные при распоряжении данными ценными бумагами, включая любую прибыль или убытки, образующиеся во время продажи данных ценных бумаг в предложениях по обмену акций, регистрируются в разделе *Чистая прибыль от финансовых сделок*.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и аффилиаты, а также в другие долгосрочные долевые инвестиции

Данная категория ценных бумаг покрывает акции, удерживаемые в неконсолидированных дочерних компаниях и аффилиатах, если они долгосрочное удержание ими акций является полезным для бизнеса компании.

- акции в компаниях, которые делают директоров и старших менеджеров с холдинговыми компаниями, в страховых компаниях, где влияние может быть на компанию, в которой удерживаются акции;
- акции в компаниях, которые принадлежат к одной группе, контролируемой индивидуализованными или юридическими лицами, где указанный персонал или подразделение имеют контроль над группой и обеспечивают принятие единогласных решений;
- акции, представляющие более 10% голосов в капитале, представленном банком или компанией, бизнес которой напрямую соединен с бизнесом Группы.

Данная категория также включает *Другие долгосрочные долевые инвестиции*. Это долевые инвестиции, произведенные Группой с целью развития долгосрочных специальных профессиональных отношений с компанией, но без оказания влияния на управление из-за низкого количества голосов.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия и аффилиаты, а также долгосрочные долевые инвестиции регистрируются при их цене покупки, исключая балансовую стоимость. Прибыль в виде дивидендов, заработанная на данных ценных бумагах, регистрируется в декларации о доходах в разделе *Прибыль в виде дивидендов*.

В конце года инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия и аффилиаты оцениваются при их используемой стоимости, представляя стоимость, которую компания может принять для оплаты за указанные ценные бумаги, если необходимость приобретения вызвана целью инвестирования. Данная стоимость определяется (оценивается) на основании различных критериев, например, доля акционерного капитала, выгодность и средняя назначенная стоимость за последние три месяца. Для акций промышленных компаний основным используемым критерием является средняя назначенная стоимость за последние три месяца. Нереализованная прибыль капитала не указывается в счетах, но резервные суммы для снижения стоимости портфельных ценных бумаг регистрируются для покрытия убытков капитала. Размещение и отмена резервных сумм для снижения стоимости и доход и убытки, реализованные при распоряжении данными ценными бумагами, включая любую прибыль или убытки, образующиеся во время продажи данных ценных бумаг в предложениях по обмену акций, регистрируются в разделе *Чистая прибыль от финансовых сделок*.

От 1 января 2005 года

Покупка и продажа недеривативных финансовых активов по реальной стоимости через прибыль или убытки, финансовые активы, удерживаемые до погашения и имеющиеся в продаже финансовые активы (см. ниже) указываются в балансовом отчете в расчетный день, в то время как деривативы указываются в день заключения сделки. Изменения в реальной стоимости между расчетным днем и днем осуществления сделки регистрируются в декларации о доходах или доле акционерного капитала, в зависимости от соответствующей категории расчета. Клиентские кредиты записываются в балансовый отчет в день оплаты.

При начальном указании финансовые активы и пассивы измеряются при их реальной стоимости, включая стоимость сделки (кроме финансовых инструментов, записанных при реальном значении через прибыль и убытки) и классифицируются под одной из следующих категорий:

- **Займы и дебиторская задолженность**

Займы и дебиторская задолженность не удерживаются в целях продажи и не предназначены для продажи. С самого их начала они записываются в балансовый отчет в раздел *Пошлины в банк или Клиентские займы*, в зависимости от типа контрагента. Впоследствии, они оцениваются при амортизированной стоимости, с использованием эффективного метода расчета процентов, и, при необходимости, может быть записан убыток от обесценения.

– Финансовые активы и пассивы при реальной стоимости через прибыль и убытки

Это финансовые активы и пассивы, удерживаемые в целях продажи. Они регистрируются в балансовом отчете и указываются в разделе *Финансовые активы или пассивы при реальной стоимости через выгоду и убытки*. Изменения в реальной стоимости записываются в декларации о доходах за данный период как *Чистая прибыль и убытки по финансовым инструментам при реальной стоимости через доход и ущерб*.

Данная категория также включает недеривативные финансовые активы и пассивы, назначенные Группой при начальном представлении, которые должны при реальной стоимости через доход и ущерб, в соответствии с опционом, доступным в условиях МСБУ 39, и определенным в поправке к стандарту, опубликованному в июне 2005 года. Целью группы при использовании опциона реальной стоимости является следующее:

- в первую очередь исключить или значительно уменьшить разницу в обработке финансовой отчетности определенных финансовых активов и пассивов.

Группа тем самым представляет при реальной стоимости через доход или ущерб некоторые структурированные долговые обязательства (ценная бумага, выпущенная компанией или правительством, владельцу которой обещан возврат в определенный срок взятых в долг денег и периодическая выплата процентов по фиксированной ставке), представленные SOCIÉTÉ GÉNÉRALE или Инвестиционным банком. Данные вопросы являются чисто коммерческими, а связанные риски хеджируются на рынке с использованием финансовых инструментов, управление над которыми осуществляется в торговых портфелях.

Использование опциона реальной стоимости позволяет Группе обеспечивать устойчивость между обработкой бухгалтерской отчетности данных представленных долговых обязательств и деривативов, хеджирующих связанные рыночные риски, которые должны проводиться при реальной стоимости.

Группа также регистрирует при реальную стоимость через доход или ущерб финансовые активы, удерживаемые для обеспечения гарантии политики системы страхования дочерних страховых компаний, в которой взносы идут в паевой фонд, а полученные доходы повышают стоимость полиса, для проверки того, что финансовая обработка соответствует соответствующей страховой ответственности. Страховая ответственность при МСФО 4 должна представляться в соответствии с местными принципами учета. Переоценка резервов для погашения страховых выплат по политике системы, в которой взносы идут в паевой фонд, а полученные доходы повышают стоимость полиса, которые непосредственно связаны с переоценкой финансовых активов при данной политике, указываются в декларации о доходах. Тем самым опцион реальной стоимости позволяет Группе регистрировать изменения в реальной стоимости финансовых активов через декларацию о доходах таким образом, чтобы соотнести колебания значения страховой ответственности, связанной с данной политической системой;

- во вторую очередь – Группа может зарегистрировать определенные сложные финансовые инструменты при реальной стоимости, тем самым, избежав необходимости разделения прикрепленных деривативов, которые в противном случае должны будут регистрироваться отдельно. Данный подход используется для изменения изменяемых долговых обязательств Группы.

– Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Это недеривативные активы основных средств с фиксированным сроком погашения, которые Группа имеет желание и право удерживать до погашения. Они оцениваются после приобретения при их амортизированной стоимости, и при необходимости могут быть назначены для снижения стоимости. Амортизационная стоимость включает премии и скидки, а также стоимость сделки и представляется в балансовом отчете в разделе *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*.

– Финансовые активы, имеющиеся в продаже.

Это недеривативные финансовые активы, удерживаемые на неопределенный период, и которые Группа может продать в любое время. По умолчанию, это любые активы, которые не попадают ни под одну из указанных категорий. Данные финансовые активы представляются в балансовом отчете в разделе *Финансовые активы, имеющиеся в продаже* и измеряются при их фиксированном значении в день составления баланса. Процент, накапливающийся или оплачиваемый по ценным бумагам с фиксированной процентной ставкой, представляется в декларации о доходах при помощи метода эффективной процентной ставки в разделе *Процент и подобная прибыль – Сделки по финансовым инструментам*. Изменения в реальной стоимости кроме прибыли регистрируются в доле акционерного капитала в разделе *Нереализованные или привилегированные прибыль или убытки*. Группа записывает в декларации о доходах только данные изменения в реальной стоимости, когда активы продаются или обесцениваются. В данном случае они регистрируются как *Чистая прибыль или убытки по имеющимся в продаже финансовым активам*. Обесценивание, относительно долевых ценных бумаг, представляющиеся как имеющиеся в продаже финансовые активы, являются необратимыми. Доход в виде дивидендов, полученный от данных ценных бумаг, регистрируется в декларации о доходах в разделе *Доход в виде дивидендов*.

Долг

Займы Группы, которые не классифицируются как финансовые задолженности, и представляются через доход или ущерб, изначально представляются при стоимости, измеренной как реальная стоимость взятой в долг суммы денежного взноса сделки. Данные задолженности оцениваются в конце периода и при амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Они представляются в балансовом отчете в разделе *Выплаты в банк, Депозит клиента и Секьюритизированные долговые выплаты*.

– Суммы, выплачиваемые в банки, депозиты клиента

Суммы, выплачиваемые в банки и депозиты клиента, классифицируются в соответствии с их начальной продолжительностью и типом: депозит до востребования (депозиты до востребования и текущие счета) и вклады на определенный срок, а также займы в случае банков и регулируемых сберегательных счетов, а также другие депозиты, в случае клиентов. Они также включают ценные бумаги, продаваемые банкам и клиентам с использованием соглашений о продаже с последующим выкупом.

Проценты, накапливающиеся по данным счетам, регистрируются как *Сопряженные выплаты* и в декларации о доходах.

Секьюритизированный долг, подлежащий оплате

Данные ценные бумаги классифицируются по типу ценных бумаг: кредитные ноты, межбанковские рыночные сертификаты, рыночные долговые средства, долговые обязательства и прочие долговые ценные бумаги, исключая субординированные ноты, которые классифицируются в разделе *Субординированный долг*.

Накопленный процент регистрируется как *Сопряженные выплаты* и как расход в декларации о доходах. Предоставление долговых обязательства и выкупные премии амортизируются при эффективной процентной ставке за период действия сопряженных займов. Результирующее изменение представляется в декларации о доходах, в разделе *Затраты на выплату процентов*.

Субординированный долг

Данный пункт включает все датированные и недатированные займы, вне зависимости от того, выражены ли они в форме секьюритизированного долга или нет, и которые в случае ликвидации занимающей компании могут быть выкуплены только после оплаты всех кредитов. Накопленный процент и выплата, связанные с долгосрочным субординированным долгом, если имеется, регистрируются в разделе *Сопряженные выплаты* и в декларации о доходах как расход.

Списание с баланса финансовых активов и пассивов

Группа списывает с баланса все или часть финансовых активов (или группу подобных активов) при истечении срока действия договорных прав на наличный оборот, или если Группа передала договорные права для получения наличного оборота и всех рисков и премий, связанных с владением активов.

Если Группа передает наличные оборот финансовых активов, но не передает все связанные риски или премии по их владению, и не передает контроль над финансовыми активами, то их признание отменяется и, при необходимости, они регистрируются как отдельные активы или пассивы для покрытия любых прав и обязательств, созданных или удерживаемых в результате передачи активов. Если Группа удерживает контроль над активами, то она продолжает представлять их в балансе.

Если признание финансовых активов отменяется по своей сумме, то прибыль или убытки по праву распоряжения регистрируются в декларации о доходах для разницы между балансовой стоимостью активов и оплатой, полученной для этого, и при необходимости регулируются для нереализованной выгоды или убытков, которые ранее указывались непосредственно в доле.

Группа отменяет признание всех или части финансовых задолженностей только при их ликвидации, т.е. когда прекращается, отменяется или истекает действие обязательства, указанного в контракте.

Финансовые деривативы и хеджированный счет**- Хеджированные сделки**

Прибыль и расходы финансовых деривативов, используемых в качестве хеджа, или назначенные от начального до неопределенного пункта или группы подобных пунктов, представляются в декларации о доходах тем же образом, что и доходы и расходы в хеджированных пунктах. Прибыль и расходы по инструментам процентной ставки регистрируются как чистая прибыль от процентов в той же прибыли от процентов или расходном счете, что и в хеджированных пунктах. Прибыль и расходы по инструментам, например, долевым инструментам, индексам фондовых бирж или валюте, регистрируются в *Чистой прибыли от финансовых сделок*.

Прибыль и расходы по финансовым деривативам, используемые для хеджирования или управления всем риском процентной ставки, представляются в декларации о доходах по всему сроку действия инструмента, в разделе *Чистой прибыли от финансовых сделок*.

- Торговые сделки

Торговые сделки включают инструменты, продаваемые и покупаемые на организованных или подобных рынках, и другие инструменты, например, кредитные деривативы и сложные опционные продукты, которые включены в торговый портфель, не смотря на то, что они продаются и покупаются в пределах всей страны на менее ликвидных рынках вместе с долговыми ценными бумагами и с форвардным компонентом финансового инструмента, для которого данная классификация в счетах наиболее вероятно отражает результаты и сопряженные риски. Данные сделки измеряются при их рыночной стоимости на дату составления балансового отчета.

Соответствующие доходы и убытки непосредственно регистрируются в разделе *Чистой прибыли от финансовых сделок* как прибыль на данный период, без учета того, являются ли они реализованными или нет.

Доходы и убытки, соответствующие контрактам, заключенным в пределах состава управления наличными, управляется торговым отделом, с целью получения выгоды от любых колебаний процентной ставки и регистрируются при ликвидации, в зависимости от типа инструмента. Нереализованные убытки указываются в конце года и в соответствующей сумме, и регистрируются в разделе *Чистой прибыли от финансовых сделок*.

От 1 января 2005 года

Все финансовые деривативы представляются при реальной стоимости в балансовом отчете как финансовые активы или финансовые пассивы. Изменения в реальной стоимости финансовых деривативов, кроме тех, которые назначены как хеджи наличного оборота (см. ниже), представляются в декларации о доходах за данный период.

Деривативы разделены на две категории:

- Торговые финансовые деривативы

Инструменты деривативов считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, пока они не будут назначены как инструменты для целей бухгалтерского учета.

Они регистрируются в балансовом отчете в разделе *Финансовые активы и пассивы при реальной стоимости через выгоду или ущерб*. Изменения в реальной стоимости записываются в декларации о доходах в разделе *Чистая прибыль или убытки по финансовым инструментам при реальной стоимости через выгоду или ущерб*.

- Хеджированные инструменты дериватива

Для назначения инструмента в качестве хеджированного инструмента дериватива, Группа должна задокументировать хеджированную связь в начале хеджирования. В данном документе определяются активы, пассивы или будущие хеджированные сделки, риск, предназначенный для хеджирования, тип используемых финансовых дериватов и метод оценки, применяемый для измерения эффективности. Деривативы, назначенные как хеджирующий инструмент, должны быть высокоэффективными при отклонении изменения в реальной стоимости или наличном обороте, возникающем из хеджированного риска, начиная с начала установки хеджа и в течение всего срока его действия. Хеджированные инструменты дериватива представляются в балансовом отчете в разделе *Хеджированные инструменты дериватива*.

В зависимости от хеджированного риска, Группа назначает деривативы как хедж реальной стоимости, хедж наличного оборота или хедж валютного риска для чистого внешнего инструмента.

Хедж реальной стоимости.

В хедже реальной стоимости зарегистрированное значение хеджированного пункта регулируется для прибыли и убытков, свойственных хеджированному риску, который регистрируется в разделе *Чистая прибыль или убытки по финансовым инструментам при реальной стоимости через выгоду или ущерб*. Так как хеджирование является высокоэффективным, изменения в реальной стоимости хеджированного пункта отражаются в реальной стоимости хеджированного инструмента дериватива. Что касается деривативов процентной ставки, то прибыль от накопленного процента или расходы регистрируются в декларации о доходах в разделе *Прибыль и расходы от процентной ставки – Хеджированные деривативы*.

Если становится очевидным, что деривативы перестали соответствовать критерию эффективности для хеджированной бухгалтерской отчетности или если они проданы, то хеджированная бухгалтерская отчетность соответствующим образом прерывается. Впоследствии, балансовый показатель хеджированных активов или пассивов теряет возможность регулировки изменений реальной стоимости. Хеджированная бухгалтерская отчетность автоматически прекращается, если хеджированный пункт продается до окончания срока или заранее выкупается.

Хедж наличного оборота

В хедже наличного оборота эффективная часть изменений реальной стоимости хеджированного инструмента деривативы представляется в специальном долевом счете, в то время, как неэффективная часть представляется в декларации о доходах в разделе *Чистая прибыль или убытки по финансовым инструментам при реальной стоимости через выгоду или ущерб*.

Суммы, непосредственно представляющиеся в доле при хеджированной балансовой отчетности денежного оборота, переклассифицируются в Прибыль и расходы от процентов в то же время, что и хеджируется денежный оборот. Накопленная прибыль или убытки от процентов по хеджированным деривативам регистрируются в декларации о доходах в разделе *Прибыль и расходы от процентной ставки – Хеджированные деривативы*, в то же время, что и прибыль и убытки от процентов, связанные с хеджированным пунктом.

Если становится очевидным, что хеджированные деривативы перестали соответствовать критерию эффективности для хеджированной бухгалтерской отчетности или если они завершены или проданы, то хеджированная бухгалтерская отчетность соответствующим образом прерывается. Суммы, ранее указывающиеся непосредственно в доле, переклассифицируются в декларации о доходах в разделе *Прибыль и убытки от процентов* за период, когда на процентную маржу влиял денежный оборот, возникающий из хеджированного пункта. Если хеджированный пункт продавался или выкупался ранее запланированного времени, или если уменьшалась вероятность будущей сделки, то нереализованный доход и убытки, зарегистрированные в долю, незамедлительно переклассифицировались в декларации о доходах.

Хеджирование чистых инвестиций в иностранных операциях

Также, как и при хедже денежного оборота, эффективная часть изменений в реальном значении хеджированной деривативы, предназначенной для целей бухгалтерской отчетности в качестве хеджирования чистых инвестиций, представлялась в доле в разделе *Нереализованный или отсроченный прирост капитальной стоимости или убытки от продажи основных средств*, в то время как неэффективная часть представлялась в декларации о доходах.

Хедж макрореального значения

В данном типе хеджирования, деривативы процентной ставки используются для рисков процентной ставки глобального хеджирования, обычно возникающих ввиду деятельности различных банковских операций. При создании бухгалтерского учета по данной деятельности, Группа использует МСБУ 39 «положение, действующее только в определенных конкретных обстоятельствах», принятый Европейским Союзом, и который способствует следующему:

- применение хеджированного бухгалтерского учета реальной стоимости в макрохеджировании, используемом для управления обязательствами, связанными с активами, включая депозиты клиента в хеджированных позициях фиксированной процентной ставки;
 - проведение проверок на эффективность, требуемых МСБУ 39, принятого Европейским Союзом.
- Обработка бухгалтерской отчетности для финансовых деривативов, назначенная как хедж макрореальной стоимости, подобна обработке бухгалтерской отчетности хеджированных инструментов другой реальной стоимости. Изменения в реальной стоимости портфеля макрохеджированных инструментов регистрируются в отдельной строке балансового отчета, в разделе *Переоценка разницы хеджированных портфелей* против риска процентной ставки через прибыль или убытки.

Встроенный производный инструмент

Встроенный производный инструмент – это компонент комбинированного инструмента. Если данный комбинированный инструмент не оценивается при реальной стоимости через прибыль и убытки, то Группа отделяет встроенный производный инструмент от основного договора, если в начале операции экономические характеристики и риски деривативы не близко связаны с экономическими характеристиками и риском основного договора. При отделении дериватива представляется в балансовом отчете при ее реальной стоимости, в разделе *Финансовые активы или пассивы при реальной стоимости через выгоду и убытки*.

Снижение стоимости финансовых активов**От 1 января до 31 декабря 2004 года.**

В соответствии с правилом CRC 2002-2003 по бухгалтерской отчетности для кредитных рисков компаний, управляемых CRBF, как только обязательство осуществляет идентифицированный кредитный риск, который приводит к невозможности восстановления Группой всей суммы или ее части, являющейся собственностью контрагента при оригинальных условиях договора, вопреки всем гарантиям, непогашенная ссуда классифицируется как спорная, если одна или более выплаты была задержана более, чем на три месяца (шесть месяцев в случае ипотечного кредита или девять месяцев для займов местных органов власти), или, не смотря на то, были ли пропущены выплаты, если может существовать идентифицированный риск или если было начато рассмотрение дела в суде.

Если заем указанному заемщику считается спорным, то все непогашенные ссуды или обязательства данного заемщика переклассифицируются как спорные, не смотря на то, возвращаются ли они гарантией или нет.

Резервируемые суммы по спорным займам регистрируются в спорные резервируемые суммы или в риски, в сумме возможных потерь, без дисконтирования текущей стоимости. Более того, полностью обеспечивается процентная ставка по спорным займам. Резервируемые суммы, перезаписи данных резервируемых сумм и восстановление обесцененных долгов регистрируется в разделе *Цена риска*, за исключением чистых резервируемых сумм для процентной ставки по спорным займам, которые были удержаны из *Чистой Банковской Прибыли*.

Если заем был реструктурирован при внерыночных условиях, то разница между новыми условиями и компонентом с потерями рыночных условий, а также оригинальные рыночные условия должны быть зарегистрированы в разделе *Цена риска*, когда заем реструктурируется, а затем повторно объединяется с чистой прибылью от процентов для оставшегося времени займа.

Те же критерии и методы обесценивания для кредитных рисков применяются для долгов срочных и краткосрочных инвестиционных ценных бумаг с фиксированным доходом.

От 1 января 2005 года**- Финансовые активы, оцененные при амортизированной стоимости**

Критерии, используемые для определения наличия сходства понесенного кредитного риска индивидуальных финансовых активов с теми, которые используются принципами бухгалтерской отчетности, принятыми во Франции, для определения спорных дебиторских задолженностей.

В каждом балансовом отчете Группа оценивает следующий факт: существуют ли объективные доказательства того, что какой-либо финансовый актив или группа финансовых активов обесценилась в результате одного или нескольких случаев, возникших, когда они были изначально представлены («страховой случай»), или повлият ли страховой случай (или случаи) на оцененный будущий денежный оборот финансового актива или группы финансовых активов.

В первую очередь Группа оценивает объективное доказательство обесценивания, существующего отдельно для финансовых активов, и которые отдельно являются значимыми, и существующего отдельно и коллективно для финансовых активов, которые не имеют индивидуальной значимости. Если Группа определяет, что не существует объективного доказательства обесценивания для индивидуально оцененного финансового актива, значительно или нет, то актив включается в группу финансовых активов с подобными характеристиками кредитных рисков и коллективно оценивается на обесценивание.

Если существует объективное доказательство того, что займы или другие дебиторские задолженности, классифицируемые как финансовые активы, удерживаемые до погашения, обесценены, то данное обесценивание регистрируется в виде разницы между учетной стоимостью и текущей ценой оцененного будущего восстанавливаемого денежного оборота, с учетом гарантий. Данное снижение стоимости регистрируется в *Цене риска* в декларации о доходах, а стоимость финансового актива уменьшается суммой снижения стоимости. Распределения и аннулирования регистрируются в *Цене риска*. Обесцененные займы или дебиторские задолженности повторно исчисляются в целях бухгалтерской отчетности, путем возвращения со временем дисконтирования к текущему значению, которое записывается в декларации о доходах, в разделе *Процент и прочая прибыль*.

В единообразном портфеле, как только кредитный риск распространяется на группу финансовых инструментов, обесценивание представляется без ожидания того, что риск будет влиять на одну или более дебиторскую задолженность по отдельности. Сумма обесценивания в значительной мере определяется на основании фактической стоимости приобретения активов с характеристиками кредитного риска, подобными тем, которые указаны в портфеле, или с использованием гипотетических сценариев предельного убытка или, при необходимости, специального изучения. Данные факторы в последствии регулируются для отображения любых соответствующих текущих экономических условий.

Если заем реструктурируется, то Группа регистрирует убыток в *Цене убытка*, представляя изменение в условиях займа, если значение ожидаемых будущих восстанавливаемых денежных оборотов, со скидкой при оригинальной эффективной процентной ставке займа, является меньше амортизированной стоимости займа.

- Финансовые активы, имеющиеся для продажи

Если имеются объективные доказательства долгосрочного снижения стоимости финансовых активов, которые имеются в продаже, то убыток от обесценения представляется через прибыль и убытки.

Когда отклонение от реальной стоимости имеющихся в продаже финансовых активов представляется непосредственно в счете доли акционерного капитала в разделе *Нереализованные или привилегированные прибыль или убытки*, и имеются объективные доказательства проявлений обесценения, Группа представляет общий аккумулированный нереализованный убыток, ранее зарегистрированный в доле акционерного капитала в декларации о доходах, в разделе *Цена риска для долговых инструментов* и в разделе *Чистая прибыль и убытки* имеющихся в продаже финансовых активов для долевых ценных бумаг.

Данный совокупный убыток измеряется как разница между стоимостью приобретения (нетто любых повторных оплат амортизации и капитальной суммы) и текущей реальной стоимостью, являющейся меньше цены финансового актива, который уже был зарегистрирован через прибыль или убытки.

Убытки от обесценения, представленные через выгоду и убыток по долевым инструментам, классифицирующиеся как имеющиеся в продаже, возвращаются через выгоду и убыток, когда инструмент продается. После того, как инструмент доли акционерного капитала был представлен как обесцененный, любое дальнейшее ухудшение значения регистрируется как дополнительный убыток от обесценения. Однако для долговых инструментов убыток от обесценения возвращается через выгоду и убыток, если они впоследствии восстанавливаются в стоимости.

Лизинговое финансирование и подобные соглашения

Лизинги классифицируются как финансовые аренды, если они главным образом передают все риски и премии, связанные с владением лизингового актива, лизингополучателю. В противном случае, они классифицируются как оперативный лизинг.

Дебиторские задолженности лизингового финансирования представляются в балансовом отчете в разделе *Лизинговое финансирование и подобные соглашения*, и представляют собой чистые инвестиции Группы в лизинге, рассчитанные как текущая стоимость минимальных выплат, которые должны быть получены от лизинга, плюс любая негарантированная остаточная стоимость, предоставляющая скидку при процентной ставке, свойственной лизингу.

Процент, включенный в лизинговые выплаты, регистрируется в разделе процент и подобная прибыль в декларации о доходах таким образом, что лизинг гарантирует постоянную периодическую процентную ставку возвращения инвестиций лизингодателя. Если появились уменьшения в оцененной негарантированной ликвидационной стоимости, используемой для расчета валовых инвестиций лизингодателя в финансовом лизинге, то расходы записываются для регулирования уже записанной финансовой прибыли.

Основные средства, возникающие из деятельности по операционному лизингу, представляются в балансе в разделе *Материальные и нематериальные основные средства*. В случае строительства, они регистрируются в разделе *Инвестиционная собственность*. Лизинговые выплаты представляются в декларации о доходах с использованием метода амортизации на основе равномерных отчислений за период действия лизинга в разделе *Прибыль от других деятельности*. Обработка бухгалтерских отчетов прибыли за техническое обслуживание, связанное с лизинговой детальностью, ставит своей целью показать постоянную рентабельность по данным продуктам, в связи с накопленными расходами за весь период действия лизинга.

Материальные и нематериальные основные средства

Операционные и инвестиционные основные средства проводятся по их покупной стоимости в части активов балансового отчета. Расходы на займы, накопленные в фондах, включены в балансовую стоимость вместе с другими отнесенными непосредственными расходами. Полученные субсидии инструмента удерживаются из стоимости соответствующих активов.

Разработанное внутреннее программное обеспечение записывается в активы балансового отчета, в сумме непосредственной стоимости разработки. Сюда входят внешнее потребление аппаратных средств и услуг, и расходы на персонал, который может быть непосредственно вовлечен в производство активов и их подготовку к использованию.

Как только они готовы к использованию, цена основных активов уменьшается в течение всего срока их службы. Любая ликвидационная стоимость актива вычитается из его амортизируемой стоимости.

Если один или несколько компонентов основных средств используются для различных целей или для получения экономической выгоды в разные периоды времени и от разных активов, воспринимаемых как одно целое, то стоимость данных компонентов снижается течением всей их жизни через прибыль и убытки, что указывается в разделе *Амортизация, снижение стоимости и обесценивание материальных и нематериальных активов*. Группа применила данный подход к своей операционной и инвестиционной собственности, разбив свои активы на следующие компоненты с соответствующим периодом снижения стоимости:

Инфраструктура	Основные структуры	50 лет
	Двери и окна, крыши	20 лет
	Фасады	30 лет
Технические установки	Лифты	От 10 до 30 лет
	Электрические установки	
	Генераторы электроэнергии	
	Кондиционеры, экстракторы	
	Техническая проводка	
	Установки для наблюдения и охраны	
	Противопожарное оборудование	10 лет
Фиксаторы и фитинги	Фитинги, окружающая обстановка	

Периоды снижения стоимости для основных активов, кроме зданий, зависят от их срока эксплуатации и обычно оцениваются в пределах следующего диапазона:

Земля и оборудование	5 лет
Транспорт	4 года
Мебель	10-20 лет
Офисное оборудование	5-10 лет
Оборудование промышленных технологий	3-5 лет
Программное обеспечение, разработанное или приобретенное	3-5 лет
Концессии, патенты, лицензии и т.д.	5-20 лет

Основные активы проверяются на обесценивание, при наличии признаков того, что их стоимость может уменьшаться, а нематериальные активы – как минимум один раз в год. Признаки падения стоимости оцениваются в каждом балансовом отчете. Проверки на снижение стоимости осуществляются при группе активов, генерирующих денежные средства. Там где наблюдается падение, убыток от обесценивания регистрируется в декларации о доходах в разделе *Амортизация, снижение стоимости и обесценивание материальных и нематериальных активов*. Ситуация может изменяться, когда факторы, побудившие к образованию обесценивания, изменились или перестали существовать. Данный убыток от обесценивания уменьшит сумму снижения стоимости актива и тем самым повлияет на будущий график обесценивания.

Реализованный прирост капитальной стоимости или убытки от продажи основных средств по операционным основным средствам представляются в разделе *Чистая прибыль по другим активам*, в то время как выгода или убытки по инвестируемой недвижимости регистрируется как Чистая банковская прибыль в разделе *Прибыль от другой деятельности*.

Резервируемые суммы

Резервируемые суммы, кроме тех, которые предназначены для кредитного риска или вознаграждений сотрудников, представляют пассивы, время или сумма которых не могут быть точно определены. Резервируемые суммы могут быть зарегистрированы там, где Группа возможно или точно подвергнется утечке ресурсов третьей стороне без получения, по крайней мере, эквивалентной суммы взамен.

Затем ожидаемые утечки дисконтируются до текущей стоимости, для определения суммы резервируемых средств, на которые дисконтирование оказывает большое значение. Размещения и изменения резервных сумм регистрируются через выгоду и убытки в пунктах, соответствующих будущему расходу.

Обязательства по «Contras epargne-longement» (договоры на сохранение закладной)

Comptes d'épargne-longement (CEL или счета на сохранение закладной) и plans d'épargne-longement (CEL или счета на сохранение закладной) являются специальными схемами сохранения для индивидуальных клиентов и управляются Законом 65-554 от 10 июля 1965 года. Они объединяют в себе начальную фазу депозитов в форме сберегательных счетов, приносящих доход в виде процентов, а затем фазу займа, где депозиты используются для обеспечения займов под залог недвижимости. Учитывая данные правила, последняя фаза поддержана более раннему существованию фазы сбережений, и тем самым, неотделима от нее. Собранные сберегательные счета и представленные займы регистрируются при амортизированной стоимости.

Данные инструменты создают два типа обязательств для Группы: обязанность компенсировать сбережения клиента на неопределенный период в будущем при процентной ставке, фиксированной в начале договора на сохранение займа, и обязанность последующей ссуды клиенту при процентной ставке, также зафиксированной в начале договора на сохранение займа. Становится очевидным, что обязательства, указанные в договорах PEL/CEL, будут иметь негативные последствия для Группы. Резервируемая сумма регистрируется в задолженностях балансового отчета. Любые изменения в данных резервируемых суммах регистрируются в Чистой Банковской Прибыли в разделе Чистая прибыль от получения процентов. Данные резервируемые суммы относятся только к обязательствам, возникающим при условиях договоров PEL/CEL, которые выполняются да дату расчета.

Резервируемые суммы рассчитываются для каждого поколения планов сохранения закладных (PEL), без связи между различными поколениями PEL, и для всех счетов сохранения закладных (CEL), которые составляют одно поколение.

Во время фазы сбережения, основные обязательства используются для определения суммы, которая должна быть представлена, рассчитываются как разница между средней ожидаемой суммой сбережений и минимальной ожидаемой суммой.

Данные две суммы определяются статистически на основании исторического поведения клиентов.

Во время фазы ссуды, основные обязательства включают уже назначенные, но еще не выданные на дату расчета ссуды и будущие ссуды, которые рассматриваются как возможные на основании суммы ссуд балансовой отчетности на дату расчета, а также на основании исторического поведения клиентов.

Резервная сумма регистрируется, если дисконтированная стоимость ожидаемой заработной суммы для заданного поколения PEL/CEL является негативной. Заработанные суммы оцениваются на основании процентных ставок, доступных для индивидуальных клиентов для эквивалентных сбережений и ссудных продуктов (с похожим оцененным сроком службы и датой начала).

Данная обработка бухгалтерской отчетности составляется в соответствии с резервными суммами Рекомендаций, выпущенных Conseil National de la Comptabilité (Совет по национальным стандартам бухгалтерской отчетности Франции - CNC) от 20 декабря 2005 года по обработке бухгалтерской отчетности для «Comptes d'épargne-longement». Рекомендация №2006-02, опубликованная CNC 31 марта 2006 года, управляет обработкой бухгалтерской отчетности для «Comptes et plans d'épargne-longement», 20 декабря 2005 года одобрила Рекомендацию.

При условиях принципов бухгалтерской отчетности Франции, в отношении 2004 года не было представлено никаких резервируемых сумм.

Обязательства по ссуде

Группа изначально представляет обязательства по ссуде, которые не рассматриваются как финансовые деривативы при реальной стоимости. Впоследствии данные обязательства представляются как необходимость, в соответствии с принципами бухгалтерской отчетности для *Резервируемых сумм*.

Финансовые гарантии

Выпущенные финансовые гарантии

При рассмотрении финансовых инструментов, финансовые гарантии, выпущенные Группой, изначально представляются в балансовом отчете при реальной стоимости. Впоследствии, они измеряются при более высокой сумме обязательства, а сумма, назально представленная в меньшем размере, при возможности, кумулятивной амортизации гарантированной комиссии. При возникновении очевидного признака падения стоимости, резервируемая сумма для финансовых гарантий регистрируется в задолженностях балансовой отчетности.

Различные доли акционерного капитала/задолженности – акции в собственности компании (собственные акции)

От 1 января до 31 декабря 2004 года

- привилегированные акции

Во второй половине 1997 года SOCIÉTÉ GÉNÉRALE выпустила привилегированные акции на 800 миллионов долларов США через дочерние компании США, находящиеся в полной собственности. Данные неголосующие дочерние компании назначили фиксированный некумулятивный дивиденд, равный 7,64% от номинальной стоимости, выплачиваемой раз в полгода при решении совета директоров дочерних компаний.

В первой половине 2000 года SOCIÉTÉ GÉNÉRALE выпустила привилегированные акции на 500 миллионов долларов евро через дочерние компании США, находящиеся в полной собственности. Данные дочерние компании назначили фиксированный некумулятивный дивиденд, равный 7,875% от номинальной стоимости, выплачиваемой ежегодно, с повышающимся предложением, которое вступит в силу через 10 лет.

В четвертом квартале 2001 года SOCIÉTÉ GÉNÉRALE выпустила привилегированные акции на 425 миллионов долларов США через дочерние компании США, находящиеся в полной собственности, с повышающимся предложением, которое вступит в силу через 10 лет. Данные акции назначили фиксированный некумулятивный дивиденд, равный 6,302% от номинальной стоимости 335 долларов США, выплачиваемой ежеквартально и при разном коэффициенте рабочей силы +0.92 от других 90 миллионов долларов США.

В четвертом квартале 2003 года SOCIÉTÉ GÉNÉRALE выпустила привилегированные акции на 650 миллионов евро через дочерние компании США, находящиеся в полной собственности (с оплатой некумулятивного дивиденда, равного 5,419% ежегодно), с повышающимся предложением, которое вступит в силу через 10 лет.

Привилегированные акции, выпущенные Группой, представляются в балансовом отчете в разделе Привилегированные акции, а их компенсация регистрируется как расходы, в разделе Оплаченные дивиденды по привилегированным акциям.

Привилегированные акции, выпущенные Группой, представляются в балансовом отчете в разделе Привилегированные акции, а их компенсация регистрируется как расходы, в разделе *Оплаченные дивиденды по привилегированным акциям*.

- Собственные акции (акции в собственности компании)

В соответствии с Рекомендацией №2000-05 Совета по национальным стандартам бухгалтерской отчетности Франции, связанной с представлением в счетах собственных акций, удерживаемых компаниями, управляющимися Комитетом по банковскому и финансовому регулированию Франции, Группа приобрела акции SOCIÉTÉ GÉNÉRALE для размещения их сотрудникам. Они регистрируются как *Краткосрочные инвестиционные ценные бумаги – Собственные акции* в разделе активов балансового отчета. Акции SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, удерживаемые с намерением подкрепления цены акций или как часть арбитражных сделок по индексу CAC 40, регистрируются в разделе *Торговые ценные бумаги*.

Другие ценные бумаги SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, и, в особенности те, которые удерживаются определенными компаниями Группы в целях контроля или отмены, удерживаются из капитала и резервных средств, при определении доли акционерного капитала.

От 1 января 2005 года

- Различные доли акционерного капитала/задолженности

Финансовые инструменты, выпущенные Группой, регистрируются во всем или в части долга или доли, в зависимости от того, являются ли они договорным обязательством выпускающего органа на компенсацию держателей ценных бумаг в виде наличности. Предоставляя свои условия, бессрочные субординированные ноты (TSDI), выпущенные Группой, и те, которые не включают никаких дискреционных особенностей, управляющие оплатой процента, а также акции, выпущенные дочерней компанией Группы для предоставления фонда для деятельности по лизингу собственности, классифицируются как долговые инструменты. Данные бессрочные субординированные ноты (TSDI) затем классифицируются в разделе *Субординированный долг*.

Из-за дискреционной природы решения об оплате дивидендов акционерам, привилегированные акции, выпущенные Группой, классифицируются как доля и представляются в разделе *Доля участия внешних владельцев в акционерном капитале дочерних предприятий*. Компенсация, оплачиваемая по привилегированным акциям, регистрируется в декларации о доходах в разделе *Доля участия внешних владельцев в акционерном капитале дочерних предприятий*.

В январе 2005 года Группа выпустила крайне субординированных нот на 1 миллиард евро, с ежегодной оплатой 4.196% на 10 лет, и после 2015 – 3 месяца Еврибор + 1.53% годовых. Представляя дискреционную природу решения об оплате дивидендов акционерам, они были классифицированы как доля и зарегистрированы в разделе *Долевые инструменты и сопряженные резервные средства*.

- Собственные акции (акции в собственности компании)

Акции SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, удерживаемые Группой, и акции в дочерних компаниях, над которыми Группа имеет эксклюзивный контроль, удерживаются из консолидированной доли, вне зависимости от цели, для которой они удерживаются. Прибыль по данным акциям удаляется из консолидированной декларации о доходах. Финансовые деривативы, которые имеются в акциях SOCIÉTÉ GÉNÉRALE в качестве основного инструмента, а также акции в дочерних компаниях, над которыми Группа осуществляет эксклюзивный контроль, и ликвидация которых влечет за собой оплату фиксированной суммы в наличных (или другие финансовые активы) против фиксированного количества акций SOCIÉTÉ GÉNÉRALE (отличающихся от деривативов) изначально регистрируются в доле. Оплаченные или полученные премии по данным финансовым деривативам, классифицируемые как долевые инструменты, регистрируются непосредственно в доле. Изменения в реальной стоимости деривативов никак не регистрируются. Другие финансовые деривативы, имеющиеся в акциях SOCIÉTÉ GÉNÉRALE в качестве их основного инструмента, регистрируются в балансовом отчете при реальной стоимости таким же образом, что и деривативы с другими основными инструментами.

Доход в виде процентов и затраты на выплату процентов

От 1 января до 31 декабря 2004 года

Доход в виде процентов и затраты на выплату процентов регистрируются в декларации о доходах за период действия сделки, с использованием либо методом прямого списания, либо актуарным методом, в зависимости от типа финансового инструмента, рассматриваемого для всех финансовых инструментов, оцененных по стоимости при учете временных периодов.

От 1 января 2005 года

Доход в виде процентов и затраты на выплату процентов регистрируются в декларации о доходах для всех финансовых инструментов, оцененных при амортизационной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка принимается как ставка, которая дисконтирует будущий денежный оборот (приток и отток денежных средств) за предполагаемый период действия инструмента, чтобы оценить балансовую стоимость финансовых активов или пассивов. Для расчета эффективной процентной ставки Группа оценивает будущий денежный оборот (приток денежных средств) как продукт всех договорных резервируемых средств финансового инструмента, без учета возможных убытков от ссуд. Данный расчет включает оплаченные или полученные комиссии между сторонами, где они могут быть ассимилированы в процент, стоимость сделки и все типы премий и скидок.

Если финансовый актив или группа подобных финансовых активов обесценилась, следуя снижению стоимости, последующий доход от процентов регистрируется через прибыль или убытки в разделе процент или подобный доход, с использованием эффективной процентной ставки, которая является ставкой, используемой для дисконтирования будущего денежного оборота при изменении снижения стоимости. Более того, резервируемые суммы, за исключением тех, которые связаны с поощрением сотрудников, регистрируются генерированные процентные расходы балансовых пассивов, которые рассчитываются с использованием той же процентной ставки, что используется для дисконтирования прогнозируемого денежного потока источников.

Чистые оплаты (доходы) на обслуживания

Группа представляет чистые доходы и расходы на обслуживание, предоставленные и полученные различными способами, в зависимости от типа обслуживания.

Доходы по продолжительному обслуживанию, например, некоторые службы платежей, платы за ответственное хранение или телефонные услуги, регистрируются как прибыль за весь период действия услуги. Оплаты за однократное обслуживание, например, движение фондов, полученные оплаты, арбитражные оплаты или штрафы, регистрируются в прибыль при предоставлении услуги, в разделе *Оплаты за услуги и прочее*.

При синдикационных сделках, гарантированные оплаты и оплаты за участие, пропорциональные выпущенным акциям, регистрируются в прибыль в конце синдикационного периода, с учетом того, что эффективная процентная ставка для акций в балансе Группы сравнивается с теми, которые используются для других членов синдиката. Комиссии за организацию кредитов регистрируются в прибыли, когда размещение полностью окончено. Данные комиссии представляются в декларации о доходах в разделе *Доходы в виде комиссионных – Сделки на первичном рынке*.

Расходы на персонал

Счет *Расходов на персонал* включает все расходы, связанные с персоналом, а именно стоимость поощрения сотрудников, планы поощрений на год, стоимость различных пенсий Группы, схемы по увольнению и расходы, возникающие из применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях».

Поощрение сотрудников

Компании Группы во Франции и за рубежом могут поощрять своих сотрудников:

- Вознаграждение по окончании трудовой деятельности, например, система пенсионного обеспечения (конкретная программа, по которой работодатель, а иногда также и работник, периодически перечисляет средства на специальный счет, средства с которого под управлением пенсионного фонда инвестируются в различные активы, а впоследствии направляются на выплаты пенсий данному работнику) или пенсии по старости;
- Долгосрочные премии, например, отсроченные бонусы, надбавка за выслугу лет (надбавка к заработной плате, рассчитываемая исходя из общего трудового стажа работника; представляет собой определенный процент от базового оклада; характерна для оплаты труда государственных служащих) или Compte Épargne Temps (CET) гибкие рабочие резервные суммы;
- выходные пособия (компенсация, выплачиваемая сотруднику, с которым прекращены трудовые отношения (в связи с сокращением штатов, досрочным расторжением или истечением срока трудового договора и т. п.))

Некоторые вышедшие на пенсию сотрудники Группы получают прочие вознаграждения по окончании трудовой деятельности такие, например, как медицинское страхование.

- Вознаграждение по окончании трудовой деятельности

Системы пенсионного обеспечения могут быть с фиксированными взносами или фиксированными вознаграждениями.

Системы пенсионного обеспечения с фиксированными взносами ограничивают обязательства Группы по взносам, оплачиваемых по данным системам, но не обязывают Группу к выплате определенного уровня будущих вознаграждений. Оплаченные взносы регистрируются как расход за данный год.

Системы пенсионного обеспечения с фиксированными вознаграждениями обязывают Группу, либо формально, либо конструктивно, выплачивать определенную сумму или уровень будущих вознаграждений и, тем самым, нести средний или долгосрочный риск. Резервируемые суммы регистрируются в части пассивов (задолженностей) балансового отчета в разделе Резервируемые суммы, для покрытия всех данных обязательств по выплате при уходе на пенсию. Это регулярно оценивается статистиками страхового общества, с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Данная техника оценки включает в себе принятие на себя следующих факторов: демография, ранний уход на пенсию, повышение уровня заработной платы и уровень инфляции.

Если данные системы финансируются из внешних источников, классифицируемых как системные активы, реальная стоимость данных фондов вычитается из резервных суммы для покрытия данных обязательств.

Разница, возникающая из изменений в данных расчетных допущениях (ранний выход на пенсию, учетная ставка и т.д.) или разница между допущениями при актуарных расчетах и реальным осуществлением платежа, регистрируются как актуарные прибыли и убытки, и включают: а) корректировки на основе опыта (разница между первоначальными актуарными допущениями в отношении будущих событий и тем, что в действительности произошло); и б) результаты изменений в актуарных допущениях; отражаются в отчете о прибылях и убытках того периода, в котором они были определены. Они амортизируются в декларации о доходах, в соответствии с «коридорным» методом: т.е. в течение среднего ожидаемого срока работы сотрудников, участвующих в системе, как при достижении более:

- 10% текущего значения обязательств по фиксированным взносам (перед вычитанием системных активов);
- 10% реальной стоимости активов в конце предыдущего финансового года.

Когда новая система или система с поправками вступает в Вилу, стоимость предыдущих услуг разделяется на оставшийся период до наделения полномочиями.

Ежегодные затраты регистрируются в разделе *Персональные расходы для определенных планов по вознаграждению*, состоящих из:

- дополнительных прав, предоставленных сотрудниками (текущая стоимость услуги);
- финансового расхода, исходящего из процентного процента;
- ожидаемого возращения системных активов (валовая прибыль);
- амортизации актуарных прибыли и убытков и предыдущей стоимости услуги;
- установки или свращения планов.

- Долгосрочные вознаграждения

Это вознаграждения, выплачиваемые сотрудникам более чем через 12 месяцев после окончания периода, в котором были представлены соответствующие услуги. Долгосрочные вознаграждения измеряются таким же образом, что и вознаграждения по окончании трудовой деятельности, за исключением обработки стоимости услуги актуарной прибыли и убытков, которые немедленно регистрируются в прибыли.

Выплаты, основанные на акциях SOCIÉTÉ GÉNÉRALE или акциях, выпущенных консолидированными организациями

Выплаты, основанные на акциях, включают следующее:

- выплаты в долевых инструментах предприятия;
- выплаты наличными, количество которых зависит от осуществления долевых инструментов.

Выплаты, основанные на акциях, систематически поднимают расходы на персонал, зарегистрированные в *Компенсациях сотрудников*.

- Планы биржевых опционов

Группа награждает некоторых сотрудников правом выкупа их акций в случае болезни или смерти или правом на выбор подписки.

Данные опционы измеряются при их реальной стоимости, путем уведомления сотрудников.

Планы опциона по покупке акций оцениваются при помощи биномиальной формулы, когда Группа имеет адекватную статистику учета поведения бенефициаров. Если эти данные недоступны, используется модель Black & Schole (модель опционного ценообразования Ф. Блэка и М. Шоулза). Оценки производятся индивидуальными статистиками страхового общества.

Для выплат, основанных на долевых акциях, реальная стоимость данных опционов, измеренная в день назначения, распределяется на период ограничений на обращение акций, и регистрируется в *Дополнительные выплаты на счет* в разделе доли акционерного капитала. Каждый день финансового отчета количество опционов, ожидаемых для выполнения, пересматривается и регулируется общей стоимостью плана. Расходы записываются в Компенсацию сотрудникам с начала плана и затем редактируются соответствующим образом.

Для выплат, основанных на акциях, оплачиваемых наличными, реальная стоимость опционов регистрируется как расход за период ограничений на обращение акций против соответствующих задолженностей, зарегистрированных в балансовом отчете в разделе *Прочие задолженности – Начисленные социальные проценты*. Данные кредиторские задолженности затем повторно измеряются при реальной стоимости против прибыли.

- Глобальный план владения акциями служащих

Каждый год Группа проводит капитальное увеличение, сохраненное для работающих и бывших сотрудников, как часть Глобального плана владения акциями служащих. Новые акции предлагаются со скидкой, с обязательным периодом владения пять лет. Суммарное вознаграждение сотрудников регистрируется Группой как расход за год, в разделе *Расходы на персонал – Вознаграждения сотрудников акциями*.

Данное вознаграждение измеряется как разница между реальной суммой каждой приобретенной ценной бумаги и ценой приобретения, выплачиваемой сотрудником, умноженная на количество акций. Реальная стоимость приобретенных ценных бумаг измеряется с учетом периода действия сопряженного правового обязательства, и с использованием параметров рынка (в особенности ставка процента на заемный капитал), применяемых к участникам рынка.

Данная обработка бухгалтерской отчетности производится в соответствии с резервными суммами, утвержденными советом по национальным стандартам бухгалтерской отчетности Франции CNC, от 21 декабря 2004 года по плану долевого владения.

Цена риска

Цена риска ограничивается размещениями, аннулированиями, для снижения стоимости рисков контрагентов и резервируемых сумм для юридических разногласий. Чистые размещения в резервные суммы классифицируются по типу риска в соответствующих счетах декларации о доходах.

Подходный налог

- Текущие налоговые платежи

Во Франции процентная ставка налога с доходов корпорации составляет 33.33%. Однако до 31 декабря 2006 года долгосрочный прирост капитала по долевым инвестициям составлял 8%. К тому же, Contribution sociale de solidarité (выплата национального взноса, основанная на доходах до уплаты налога) была представлена в 2000 году как 3.3% (после вычета из основной прибыли, облагаемо налогами, в размере 0.76 миллиона евро). Дивиденды компаний, в которых процент SOCIÉTÉ GÉNÉRALE составляет 5%, налогом не облагаются.

Закон Франции с поправками от 2004 года, установленный 30 декабря 2004 года, прогрессивно уменьшит процентную ставку для прибыли по распоряжению долевыми инвестициями до 16% или 1.66%, в зависимости от квалификации налогов ценных бумаг. Параллельно с данным уменьшением, в законе был представлен приемлемый налог по специальным резервным средствам для долгосрочных доходов, записанных французскими компаниями в их индивидуальных счетах в предыдущие годы для акций, ежегодной чистой прибыли, соответствующей долгосрочным доходам по распоряжению долевыми инвестициями. 31 декабря 2004 года французские компании, оплачиваемые налоги, зарегистрировали расходы, связанные с данным исключительным налогом, в разделе Подходный налог для консолидированной суммы, равной 18 миллионов евро.

Налоговый кредит, возникающий относительно процента от ссуд и прибыли от ценных бумаг, регистрируется в соответствующем счете процентов, т.к. он применяется в установке подходного налога за год. Выплата налога включается в раздел *Подходный налог* консолидированной декларации о доходах.

- **Отсроченный налог на прибыль** (статья в отчете о прибылях и убытках, увеличивающая или уменьшающая совокупные расходы по налогу на прибыль таким образом, чтобы они были равны произведению ставки налога на прибыль и бухгалтерской прибыли до налогообложения, откорректированной на статьи расходов и доходов, не принимаемых для расчета налогооблагаемой прибыли, ни в отчетном периоде, ни в будущем)

Отсроченные налоги представляются в тех случаях, когда Группа определяет разницу во времени между активами и пассивами, которая повлияет на будущие налоговые выплаты. Активы по отсроченным налогам измеряются, основываясь на налоговой ставке, которую предполагается использовать при реализации актива или установке пассива. Влияние изменения налоговой ставки регистрируется в декларации о доходах в разделе Отсроченные налоги или как доля акционерного капитала, в соответствии с принципом используемой соразмерности. Чистые активы отсроченных налогов не регистрируются, пока не станет очевидным, что дочерние компании смогут их выплатить в срок.

Начиная с 2006 года, нормальная налоговая ставка, используемая во французских компаниях для определения их отсроченных налогов, составила 34.43%. Уменьшенная ставка составляет 1.72%, с учетом природы налоговых сделок.

Отсроченные налоги определяются по отдельности для каждого налогооблагаемого предприятия и не дисконтируются до настоящего значения.

Страховая деятельность

От 1 января до 31 декабря 2004 года

Группа использует Правило CRC 2000-05 по правилам консолидации, применяющимся компаниями, управляющимися Страховым Кодексом (Кодексом). Данные специфические правила бухгалтерского учета, ранее применяющиеся в страховом бизнесе, все же сохраняются.

Счета Группы полностью или частично консолидированных страховых компаний представляются в соответствующих консолидированных балансовых отчетах, внебалансовом отчете и счетах деклараций о доходах оцениваясь в соответствии со специальными правилами для страховых компаний (см. ниже), кроме *Подтверждающих резервных сумм для страховых компаний*, которые являются отдельным счетом в консолидированных финансовых отчетах.

- Инвестиции страховых компаний

Инвестиции страховых компаний включают инвестиции, удерживаемые для гарантии выполнения политики системы страхования, в которой взносы идут в пассив фонд, а полученные доходы повышают стоимость полиса, а также другие инвестиции, произведенные для возврата политики страхования жизни и других политик страхования. Инвестиции в форме ценных бумаг, выпущенных компаниями, консолидированными в счетах Материнской Компании, ликвидируются.

Инвестиции, удерживаемые для гарантии выполнения политики системы страхования, в которой взносы идут в пассив фонд, корректируются по рынку. Общая сумма данных ценных бумаг соответствует общим обязательствам по страхованию.

Инвестиции в недвижимость регистрируются при цене покупки, меньшей стоимости приобретения и налогов, и включая стоимость любых зданий или работ по реконструкции. Здания обесцениваются при помощи метода полного списания за оцененный срок экономической жизни. Резервируемая сумма для снижения стоимости регистрируется в случае продолжительного или резкого падения стоимости здания.

Долговые обязательства и другие долговые ценные бумаги указываются при их стоимости, за исключением отсроченных процентов и стоимости приобретения. Если выкупная стоимость ценных бумаг отличается от цены покупки, разница для каждой линии ценных бумаг амортизируется в прибыль с использованием актуарного метода за период до погашения данных ценных бумаг. Резервные суммы для снижения стоимости регистрируются, если существует риск того, что должники не смогут выполнить принципы или выплатить проценты.

Акции и другие изменяемые ценные бумаги, гарантирующие получение дохода, регистрируются при их стоимости закупки, исключая цену. Резервируемые суммы для обесценивания регистрируются в случае резкого снижения стоимости ценных бумаг, определенной на основании оцененной восстанавливаемой суммы.

- Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний

Резервы для погашения страховых выплат соответствуют обязательствам страховых компаний, относительно застрахованного персонала и бенефициаров политики. Резервы для погашения страховых выплат для связанных с предприятием полисов оцениваются в день составления балансового отчета на основе рыночной стоимости активов, лежащих в основе этих полисов. Резервы на погашение страховых выплат по страхованию жизни главным образом включают математические запасы, которые соответствуют разнице между текущей суммой обязательств, сделанных соответственно страховщиком и застрахованным персоналом, а также резервные суммы для предстоящих расходов.

Резервы для погашения страховых выплат, не связанные со страхованием жизни, включают резервные суммы для незаработанных премий (доля премиального дохода, касающегося следующего финансового года) и для предстоящих расходов.

От 1 января 200 5 года

- Финансовые активы и пассивы

Финансовые активы и пассивы страховых компаний Группы представляются и измеряются в соответствии с правилами по управляющим финансовым инструментам, которые указаны выше.

- Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний

В соответствии с МСФО 4 по страховым контрактам, резервы для погашения по страховым выплатам страхования жизни и имущества продолжают измеряться при условиях тех же местных правил, что использовались в 2004 году. Сопряженные деривативы, которые не включены в резервы для погашения по страховым выплатам, регистрируются отдельно.

В принципах «теневого счета», определенного в МСФО 4, размещение в резервируемые суммы для отсроченных активов, приносящих прибыль, регистрируется с учетом страховых контрактов, которые представляют дискреционное участие в прибыли. Данная резервная сумма рассчитывается для отражения потенциальных прав держателей страховых полисов по отношению к нерезализованным прибылям капитала по финансовым инструментам, измеренным при реальной стоимости или их потенциальной задолженности по нерезализованным убыткам.

Раз в полгода в соответствии с МСФО 4 производится проверка на адекватность задолженности.

♦ 3. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Формат, рекомендованный CNC для обзорных финансовых отчетов банков

Т.к. в рамках бухгалтерской отчетности МСФО не определяется стандартная модель, формат, используемый для финансовых отчетов, совместим со стандартом, предложенным Французским Национальным Советом по стандартам бухгалтерской отчетности, CNC, в соответствии с Правилем 2004 R 03 от 27 октября 2004 года.

Правила компенсации финансовых активов и пассивов

Финансовые активы и пассивы компенсируются, а чистый баланс, представленный в балансовом отчете при назначении Группы законом, и при ее намерении либо установить чистую сумму, либо реализовать актив и установить пассив одновременно.

Группа представляет в балансовом отчете чистую стоимость договора на приобретение ценных бумаг, переданных и полученных при соблюдении следующих условий:

- контрагент договоров в той же организации;
- они имеют одинаковый срок погашения от начала сделки;
- они оговорены в контексте рамочного договора, который гарантирует постоянное назначение, возможное против третьей стороны для компенсации сумму для назначений того же дня;
- они установлены через систему клиринга, которая гарантирует поставку ценных бумаг против оплаты соответствующих наличных сумм.

В 2006 году Группа также представила в своем балансе в чистом количестве реальную стоимость опционов по индексам, представляемых на продаже в организованных рынках, и чьи основными принципами являлись реальные в пределах одного предприятия, которое предоставило соответствие данных опционов следующим критериям:

- рынок, где ведется их продажа, требует установки чистого метода;
- они организованы в соответствии с одинаковой стратегией;
- они продаются и покупаются на одном организованном рынке;
- установка опционов по отношению к физической поставке реальных активов не возможна на данных организационных рынках;
- они имеют одинаковые характеристики (компенсация всех опционов на покупку с другими опционами на покупку, с одной стороны, и компенсация опционов на покупку с другими опционами на покупку – с другой стороны);
- они разделяют одни реальные активы, валюту и дату погашения.

Наличность и эквивалент наличности

В отчете о движении денежной наличности Наличность и эквивалент наличности включает счет денежной наличности, депозит до востребования, ссуды или займы, выплачиваемые в центральный банк и получаемые из него, а также других кредитных учреждений.

Величина чистой прибыли на одну акцию

Величина чистой прибыли на одну акцию измеряется путем деления чистой прибыли обычных держателей акций на средневзвешенное количество акций за данный период, кроме собственных акций. Валовая прибыль обычных держателей акций учитывает права на дивиденды держателей привилегированных акций. Первичный показатель чистой прибыли на акцию учитывает потенциальное разведение процента держателей акций. Данный разводняющий эффект определяется с использованием метода выкупа обществом собственных акций.

Сравнительные цифры

Определенные сравнительные цифры были повторно установлены для соответствия представлению счета, принятому на 2006 финансовый год.

♦ **4. БУХГАЛТЕРСКИЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, КОТОРЫЕ ДОЛЖНЫ БУДУТ ПРИНЯТЬСЯ ГРУППОЙ В БУДУЩЕМ**

Бухгалтерские стандарты или поправки к ним, принятые Европейским Союзом**- МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»**

Европейский Союз принял МСФО 7, 11 января 2006 года. Этот стандарт относится исключительно к раскрытию финансовой информации и никаким образом не влияет на оценку и представление финансовых инструментов. Он включает в себе и, тем самым, заменяет МСБУ 30 «Раскрытие информации в Финансовые Отчетах Банков и Подобных Финансовых Институтов» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Презентация», касающегося информации, которая должна быть представлена в финансовых инструментах. Данный стандарт требует раскрытия информации дополнительных качественных и количественных данных, в особенности по риску неплатежа за кредит. Применение данного стандарта Группой 1 января 2007 года не повлияет на чистую прибыль или долю акционерного капитала.

- Информация по капиталу

В дополнение к МСФО 1, 11 января 2006 года Европейский Союз также принял поправку к МСБУ 1 «Презентация Финансовых Отчетов», примененного 1 января 2007 года, которые требуют дополнительного раскрытия Группой качественной и количественной информации по ее капиталу. Так как эта поправка относится только к раскрытию информации, она не повлияет на чистую прибыль или долю акционерного капитала при использовании Группой как 1 января 2007 года.

Интерпретации от 31 декабря 2006 г года, еще не принятые Европейским Союзом**- Международный комитет по интерпретации финансовой отчетности 10 «предварительная финансовая отчетность и снижение стоимости»**

Применение данной интерпретации, опубликованной правлением комитета по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) 20 июля 2006 года должно быть обязательным только для начала финансовых лет после 1 ноября 2006 года. 31 декабря 2006 года данная интерпретация не была принята Европейским Союзом и по этой причине не была принята Группой в 2006 году.

В данной интерпретации определяется то, что положения стандартов МСБУ 36 «Обесценивание активов» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: представление и измерение» имеют преимущественное значение над положениями стандарта МСБУ 34 «Предварительная финансовая отчетность» относительно обесценивания гудвилла и обесценивания долевых инструментов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в продаже. Так как Группа при создании предварительной отчетности не повернула обесценивания по гудвиллу или имеющимся в продаже долевым инструментам, то предполагаемое применение данной интерпретации не должно влиять на чистый доход или долю акционерного капитала.

- Международный комитет по интерпретации финансовой отчетности 11 «МСФО 2 – Группа и сделки по собственным акциям»

Данная интерпретация МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», опубликованная в правлении комитета по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) 2 ноября 2006 года, должна быть обязательной только для финансовых лет, начиная после 1 марта 2007 года. 31 декабря 2006 года данная интерпретация не была принята Европейским Союзом и по этой причине не была принята Группой в 2006 году.

В интерпретации указывается обработка финансовой отчетности выплат, основанных на акциях, которая включает два или более предприятия в пределах одной группы (материнская компания или другое предприятие той же группы) в индивидуальном или отдельном финансовом отчете по каждому предприятию в пределах одной группы, которое имеет выгоду от рассматриваемых товаров или услуг. Так как применение данной интерпретации, управляющей индивидуальными или отдельными финансовыми отчетами предприятия группы, никаким образом не изменяет обработку бухгалтерской отчетности, это применение не влияет на чистую прибыль или долю акционерного капитала Группы.

ПРИМЕЧАНИЕ 2

ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЪЕМЕ КОНСОЛИДАЦИИ И ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

◆ 1. Объем консолидации

Как и 31 декабря 2006 года объем консолидации Группы включает 813 компаний:

- 699 полностью консолидированных компаний;
- 82 частично консолидированных компаний;
- 32 компании, отчет которых ведется методом оценки по доле участия.

Объем консолидации включает только те предприятия, которые оказывают значительное влияние на консолидированные финансовые отчеты. Это компании, сумма активов балансовой отчетности составляет более 0.02% Группы для полной или частичной консолидации, или компании, в которых долевые акции Группы превышают 0.10%.

Основные изменения объема консолидации на 31 декабря 2006 года, в сравнении с объемом консолидации, используемой для счетов 31 декабря 2005 года, являются следующими:

- в первой половине 2006 года:

- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE приняла ставку, равную 99.75% в капитале HVB Splitska Banka, который был полностью консолидирован. Данное объединение бизнеса представлено в параграфе 2 данного примечания;
- Группа приобрела 100% CaixaBank France, которая была полностью консолидирована. Договор по приобретению CaixaBank France компанией Boursorama включает опцион на продажу, в соответствии с чем SOCIÉTÉ GÉNÉRALE принимает повторную закупку всех новых акций Boursorama, представленных для сделки. В соответствии с МСБУ 32, Группа зарегистрировала данные права на опцион как обязательство.
- Фонды Raeburn Overseas Partners Ltd., которые находятся в полном владении Группы, были полностью консолидированы;
- ставка в TCW была увеличена до 95.06%, то есть увеличение в 20.77% по сравнению с 31 декабря 2005 года. Напоминаем, что оставшиеся акции, удерживаемые сотрудниками, включают право заемщика на досрочное погашение облигаций через определенный промежуток времени после их выпуска и опционы продаж, которые будут проводиться в 2007 и 2008 годах. Цены исполнения опциона владельцем зависят от будущего выполнения,
- Группа продала 50% своей ставки в Groupama Banque, оставив его со ставкой 20% на конец 2006 года. Groupama Banque сейчас консолидирована при помощи метода оценки по доле участия,
- NF Fleet Finland OY, которая на 80% принадлежит Группе, была полностью консолидирована,
- ставка Группы в SG de Banque de Liban была уменьшена с 50% до 19% в конце марта 2006 года. После этого SG de Banque de Liban была консолидирована при помощи метода оценки по доле участия,
- SGB Guinée équatoriale, которая на 52.44% принадлежит Группе, была полностью консолидирована,
- Telci, которая на 99.97% принадлежит Группе, была объединена в объем консолидации;

- во второй половине 2006 года:

- Группа приобрела 100% 2S Banca S.p.A., которая включает бизнес ценных бумаг UniCredito Group с 28 сентября 2006 года. Данное объединение бизнеса представлено в параграфе 2 данного примечания,
- Группа приобрела ставку, в размере 20%, менее одной акции, в Rosbank, который сейчас консолидирован при помощи метода оценки по доле участия. Общая стоимость приобретения данной ставки, равной 20%, составляла 501 миллион евро. Rosbank – это очень важный участник банковского сектора России (№ 2 в работе банков с индивидуальными клиентами). Имея 705 филиалов, сеть его розничных предприятий покрывает более 80% российского рынка, с большим влиянием на регионы с большим ростом, такие как Урал, Сибирь, Дальний Восток и Москва. Вносы Rosbank прибыль от компаний, отчет которых происходит путем метода оценки по доле участия, 31 декабря 2006 года составляли 6 миллионов евро (за 3 месяца бизнеса). SOCIÉTÉ GÉNÉRALE также имеет опцион продажи, равный 30% Rosbank, плюс две акции для осуществления контроля банком к концу 2008 года. Выполнение данного опциона предназначено для подтверждения российскими контрольными властями,
- Группа приобрела более 60% ModraPyramida, доведя ее ставку до 100% 31 декабря 2006 года. ModraPyramida была полностью консолидирована,
- Cube Financial, которая полностью принадлежит SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, была объединена в объем консолидации;
- SAS Orbeo, которая на 50% принадлежит SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, была консолидирована при помощи метода оценки по доле участия,
- STK Bank, который полностью принадлежит SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, был объединен в объем консолидации;
- NF Fleet Sweden AB, которая на 80% принадлежит Группе, была полностью консолидирована,
- Technoservice Solutions AG была объединена в объем консолидации. Technoservice Solutions AG, которая полностью принадлежит Группе, была полностью консолидирована,
- First Lease Ltd., которая полностью принадлежит Группе, была объединена в объем консолидации;
- ALD Automotive Turizm Ticaret A.S., которая на 50.98% принадлежит Группе, была объединена в объем консолидации;
- оба дочерних предприятия NSGB и MIBank, соединились в конце ноября 2006 года. После данной операции ставка SG Group в новом объединении бизнеса увеличилась до 1.22% от 78.39 до 77.17%.

◆ 2. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

В данной главе описываются основные объединения бизнеса, созданные Группой за 2006 год. Значения гудвилла были определены на временной основе и могут быть отредактированы в течение 12 месяцев после даты покупки.

Приобретение HVB Splitska Banka

30 июня 2006 года SOCIÉTÉ GÉNÉRALE приобрела 99.75% капитала HVB Splitska Banka от Bank Austria Creditanstalt AG. В последний квартал 2006 года Группа приняла участие в увеличении капитала HVB Splitska Banka, увеличив его ставку до 99.76%.

HVB Splitska Banka – это универсальный банк, который удерживает 9% акций рынка Хорватии. Он использует четвертую по величине банковскую сеть в стране, с 112 филиалами и около 1,100 сотрудников, и обслуживает 460,000 индивидуальных клиентов и 2000 бизнес клиентов.

В день приобретения опознаваемые активы и пассивы HVB Splitska Banka изначально заключали в себе клиентские кредиты (2,043 миллиона евро) и депозиты (1,434 миллиона евро).

В таблице, представленной ниже, указана ориентировочная сумма гудвилла, зарегистрированного в консолидированных финансовых отчетах Группы на день приобретения, в условиях банковских услуг для физических лиц за пределами Франции – Европейский союз и до Европейского Союза:

(в миллионах евро)	
Цена приобретения	1,007
Балансовая стоимость	5
Частный итог	1,012
Реальная стоимость чистой суммы активов, приобретенных Группой	524
Гудвилл	758

Данный гудвилл, равный 758 миллионов евро, отражает сильную позицию HVB Splitska Banka в Хорватии, которая является частью региона с большим ростом.

Приобретение, которое также позволяет SOCIÉTÉ GÉNÉRALE развивать совместную деятельность с другими основными бизнесами, поддерживая свою руководящую роль в регионах с одним миллионом клиентов и 238 филиалами по всей Словении, Сибири и Черногории.

HVB Splitska Banka был консолидирован 30 июня 2006 года и следовательно имел влияние на консолидированную чистую прибыль за данный период в размере 21 миллиона евро (Чистая банковская прибыль: 65 миллионов евро и валовый доход от основной деятельности: 27 миллионов евро).

Цена покупки приобретенной наличности составила 902 миллиона евро на 30 июня 2006 года.

Приобретение 2S BANCA

28 сентября 2006 года SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP приобрела 100% 2S Banca через филиал SG Milan, таким образом, также приобрела охранные услуги Unicredit в Италии и Pioneer в Люксембурге, Гамбурге и Дублине.

Данная сделка позволила охранным услугам SOCIÉTÉ GÉNÉRALE усилить сеть в Италии, Люксембурге, Германии и Ирландии, где она представляет охрану, клиринг, услуги трансфертного агента и услуги по администрированию фондов. Данное приобретение прибавляет дополнительные 593 миллиона евро в активах при охране Виталии и означает, что SGSS теперь располагается по рангу, как вторая по размеру охранная служба в Европе, с суммой, равной 2,000 миллиона евро в активах администрации.

На день приобретения активы и пассивы 2S Banca изначально состояли из превышения кредита по текущим счетам и депозитов, в размере 1,415 миллионов евро и 1,412 миллионов евро соответственно.

Группа зарегистрировала данную сумму гудвилла в своих консолидированных счетах на день приобретения в «SGSS и интерактивные сбережения».

(в миллионах евро)	
Цена приобретения	579
Балансовая стоимость	9
Частный итог	588
Реальная стоимость чистой суммы активов, приобретенных Группой	193
Гудвилл	395

В день приобретения были определены нематериальные активы, в сумме 106 миллионов евро, связанные с контрактом с Unicredit. Данные нематериальные активы, имеющие фиксированный срок действия, амортизированы при помощи метода прямого списания за период действия контракта (10 лет).

Гудвилл основан на перспективе роста бизнеса, который частично гарантируется долгосрочным контрактом с Unicredit и путем сильной потенциальной совместной деятельности и снижением стоимости.

2S Banca была консолидирована Группой 30 сентября 2006 года, и способствовала созданию чистой прибыли полного 2006 года, в размере 7 миллионов евро (Чистый банковский доход: 32 миллиона евро и валовой доход от основной деятельности: 10 миллионов евро).

Цена покупки приобретенной суммы наличности составила 536 миллионов евро.

РЕАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В данном разделе определяются методы оценки, которые использует Группа, начиная с 1 января 2005 года для представления реальной стоимости финансовых инструментов, представленных в следующих примечаниях: примечание 6 «Финансовые активы и пассивы при реальной стоимости через доход и убытки», примечание 7 «Хеджированные деривативы», примечание 8 «Финансовые активы, имеющиеся в продаже», примечание 9 «Выплаты из банков», примечание 10 «Клиентские займы», примечание 11 «Лизинговое финансирование и подобные соглашения», примечание 12 «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», примечание 17 «Выплаты банкам», примечание 18 «Клиентские депозиты» и примечание 19 «Секьюритизированные долги, подлежащие оплате».

Реальная стоимость – это сумма, по которой активы могут быть обменены или установлены пассивы при сделке между независимыми сторонами. Для финансовых инструментов, представленных как реальная стоимость через выгоду и убытки, реальная стоимость определяется первично на основании стоимости, заявленной на активном рынке, и регулируется, если в балансовой стоимости на день ее составления не указанная данная заявленная стоимость. Однако для многих финансовых инструментов, удерживаемых или предлагающихся Группой, не существует активного рынка. В данных случаях реальная стоимость определяется посредством техник оценки (внутренние методы оценки), с использованием оценочных параметров, которые отражают условия рынка на день составления баланса, и на которые значительное влияние оказывают суммы и временной промежуток предположительного будущего денежного оборота, коэффициент скидок, непостоянство или кредитный риск. Перед использованием внутренних моделей оценки и соответствующих параметров оценки (непостоянство, взаимосвязи и т.д.), применяющихся для расчета реальной стоимости, они по отдельности проверяются специалистами отдела рыночных рисков Подразделения Группы по рискам, которые также производят необходимую проверку (бэк-тестинг). Внутренние модели Группы основываются на современных техниках оценки, используемых участниками рынка для оценки финансовых инструментов, например, будущий дисконтируемый денежный оборот для обмена и модель Black&Scholes (модель опционного ценообразования Ф. Блэка и М. Шоулза) для некоторых опционов.

Данные внутренние модели в основном используются для оценки финансовых дериватов, продающихся и покупающихся по всей стране или не перечисленные недеривататные финансовые инструменты, удерживаемые для продажи или покупки. Они проводятся по реальной стоимости через доход и убытки при опционе реальной стоимости МСФО.

Более того, параметры, используемые в методах оценки, вне зависимости от того, получены ли они из наблюдаемых данных по рынку или нет, предназначены для полных ежемесячных проверок, проводимых специалистами отдела по рыночному риску Риск-менеджмента Группы.

Методы, представленные ниже, были использованы Группой для представления реальной стоимости для финансовых инструментов, представленных при реальной стоимости через прибыль и убытки, и для инструментов при амортизированной стоимости в балансовом отчете, реальная стоимость которых представлена в примечаниях только в информационных целях.

Для финансовых инструментов, которые не представляются при реальной стоимости в балансовом отчете, цифры, представленные в примечаниях, не должны использоваться для определения суммы, которая будет реализована, если все финансовые инструменты должны будут незамедлительно быть установлены.

Реальные стоимости финансовых инструментов, если применимо, включают любые накопленные проценты.

♦ Ссуды, дебиторские задолженности и договоры по лизинговому финансированию.

Реальная стоимость ссуд, дебиторских задолженностей и сделок по лизинговому финансированию для больших корпораций рассчитывается при отсутствии активного торгового рынка для данных ссуд, путем дисконтирования будущих денежных оборотов до текущей стоимости, основано на рыночном курсе на день составления баланса для ссуд с подобными условиями и сроками погашения. Данные ставки дисконта регулируются для риска кредита заемщика.

Реальная стоимость ссуд, дебиторских задолженностей и сделок по лизинговому финансированию для клиентов банковских услуг для физических лиц, состоящие в основном из отдельных лиц и небольших или средних компаний, определяется при отсутствии активного торгового рынка для данных ссуд, путем дисконтирования сопряженных будущих денежных потоков для каждого типа ссуды и каждого срока погашения.

Для всех займов с переменной ставкой, дебиторских задолженностей и сделок по лизинговому финансированию, а также ссуд с фиксированной ставкой с начальным сроком погашения менее одного года, за реальную стоимость берется учетная стоимость.

♦ **Предоставленные финансовые гарантии**

Из-за природы финансовых гарантий, предоставляемых SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, за реальную стоимость принимается то же значение, что и учетная стоимость.

♦ **Акции и прочие переменные гарантии получения дохода**

Для перечисленных акций, за реальную стоимость принимается назначенная цена, указания в день составления балансового отчета. Для непериодических акций, реальная стоимость определяется в зависимости от категории финансового инструмента и в соответствии с одним из следующих методов:

- акция удерживаемой повторно установленной чистой стоимости актива;
- оценка, основанная на недавних акциях, вовлекающих компанию (приобретение капитала компании третьим лицом, оценка профессиональным экспертом и т.д.);
- оценка, основанная на недавних сделках в том же секторе, что и компания (характеризующие акции прибыли, характеризующие акции активов и т.д.).

Для непериодических ценных бумаг, значительную часть которых удерживает Группа, оценки, основанные на вышеуказанных методах, проверяются против дисконтированного будущего денежного оборота, основанного на бизнес планах или оценке характеризующих акций подобных компаний.

♦ **Долговые инструменты (с фиксированным доходом), удерживаемые в портфеле, предоставления структурных ценных бумаг, измеренных при реальной стоимости и финансовые деривативы**

Реальная стоимость данных финансовых инструментов определяется на основании объявленной стоимости в день составления балансовой отчетности или цен, предоставленных брокерами в тот же день, если возможно. Для непериодических финансовых инструментов реальная стоимость определяется при помощи техник оценки (модели внутренней оценки), как описано в примечании 1 «Значительные принципы бухгалтерского учета».

♦ **Депозиты клиента**

За реальную стоимость депозитов розничного клиента, в основном состоящих из индивидуальных лиц или небольших или средних компаний, при отсутствии активного торгового рынка для данных задолженностей, принимается то же значение, что и для будущих денежных оборотов, дисконтированных до текущей стоимости при рыночной ставке, преобладающей в балансовом отчете.

Для депозитов с плавающей процентной ставкой, бессрочных вкладов и займов с начальным сроком погашения менее года, за реальную стоимость принимается то же значение, что и для учетной стоимости.

♦ **Прочий долг и субординированный долг**

Для перечисленных финансовых инструментов, реальная стоимость определяется как объявленная стоимость на день составления баланса. Для непериодических финансовых инструментов реальная стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных оборотов до текущей стоимости при рыночных ставках.

Примечание 4

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Управление рисками – это неотъемлемая часть корпоративной культуры SOCIÉTÉ GÉNÉRALE. Ее основной целью являются взносы в развитие Группы путем оптимизации регулирования общего риска.

В данном примечании описываются основные риски, связанные с финансовыми инструментами и пути их управления Группой.

Данными основными рисками являются следующие:

- Риск неплатежа по кредиту: риск убытков, возникающий из невозможности контрагента выполнить финансовые обязательства;
- Рыночный риск: риск убытков, возникающий из изменений в рыночной стоимости и процентных ставках, в соотношении между данными элементами и их изменчивостью;
- структурные риски: риск убытков или остаточного обесценивания в банковском балансовом отчете, возникающий из изменений в процентных ставках или валютном курсе;
- риск потери ликвидности: риск, связанный с возможным отсутствием ликвидных средств при наступлении обязательств Группы; в этом случае придется продавать неликвидные активы по заниженной цене. (Вероятность того, что не удастся высвободить инвестированные средства без значительных потерь до окончания срока инвестиций; в случае с финансовыми инструментами неликвидность означает невозможность продать ценную бумагу на вторичном рынке по разумной цене).

♦ **Организация, процедуры и методы**

При осуществлении банковской деятельности возможно появление рисков. В связи с этим данный риск необходимо учитывать с самого начала оформления сделки, до ее завершения. В первую очередь ответственность за риски возлагается на производственные подразделения.

В соответствии с современными правилами, подразделение, ответственное за риски в SOCIÉTÉ GÉNÉRALE является независимым подразделением. Оно предоставляет отчеты непосредственно Главному Управлению Группы, и его ролью является осуществление взносов в развитие и доходность Группы, путем обеспечения эффективности управления рисками.

Подразделение, ответственное за риски, обеспечивает последовательный подход к оценке риска и его управлению.

Подразделение состоит из работников, моделирующих риски, менеджеров по проектам информационной системы, производственных экспертов и команды по изучению экономической ситуации. Данное подразделение несет ответственность за следующие действия:

- определение и законность методов, используемых для анализа, оценки, одобрения и отображения рисков;
- критический взгляд на стратегии продаж в регионах с большим риском;
- осуществление взносов в независимые оценки кредитных рисков, осуществляющиеся путем комментирования сделок менеджерами по продажам и контрольной группы с начала сделки до ее завершения;
- определение всех рисков Группы и контроль адекватности и полноты информационных систем управления рисками.

Систематический пересмотр вопросов управления основными банковскими рисками осуществляется во время ежемесячных совещаний Комитета по Рискам, во время проведения которых собираются менеджеры комитета органа исполнительной власти и Подразделения по Рискам.

Комитет собирается для пересмотра основных вопросов стратегии политики рисков, методов измерения, материальных и человеческих ресурсов, анализа портфелей и цены риска, пределов рынка и концентрации рисков, а также кризисного регулирования.

Все новые продукты и деятельность или продукты, находящиеся в стадии разработки, должны быть представлены на рассмотрение Комитета по Новым Продуктам соответствующего подразделения. Целью данного Комитета по Новым Продуктам является обеспечение того, чтобы перед запуском новой деятельности или продукта все сопряженные риски были полностью рассмотрены и поняты, измерены, одобрены и представлены для соответствующих процедур и контроля, при помощи соответствующих информационных систем и последовательности обработки.

◆ Кредитные риски

Основные принципы рисков

Подтверждение кредитного иска должно основываться на достоверной осведомленности в клиенте, стратегии рисков Группы, цели, природе и структуре сделки и источнике оплаты. Подразумевается, что возвращение к сделке окажет значительное влияние на риск получения убытков в случае возникновения проблемы.

Процесс подтверждения (одобрения) риска основывается на следующих основных принципах:

- все сделки, приводящие к возникновению риска контрагента (риск должника, нерасчетный риск или иск от недостающей стороны) должны получать подтверждение заблаговременно;
- все запросы на авторизацию, связанную с определенным клиентом или клиентской группой, должны управляться единичным операционным подразделением. Централизованное подразделение предназначено для обеспечения постепенного подхода к управлению риском и постоянному контролю потенциального подвергания риску основных клиентов Группы в каждом отдельном случае;
- систематический поиск ресурсов для принятия решений по всем категориям кредитного риска. Данные категории предоставляются Операционными подразделениями и утверждаются функциями рисков: они включены во все применения ссуд и должны учитываться во время принятия решений по предоставлению ссуд;
- ответственность за анализ и подтверждение риска возлагается на большинство секций линий бизнеса или подразделения кредитных рисков;
- отделы по оценке риска являются полностью независимыми на каждом этапе принятия решения.

Подразделение Рисков имеет специализированный отдел для финансовых организаций. Целью данного подразделения является увеличение экспертной оценки Группы в клиентском сегменте, путем централизации анализа качества контрагентов Группы и подтверждение пределов воздействия на определенные расположения и линии бизнеса. Данное подразделение имеет две команды: одна находится в Париже, а другая – в Нью-Йорке.

Определение пределов странового риска предназначен для назначения определенных пределов воздействия на каждый развивающийся рынок, на основании риска, возникшего и ожидаемого для возвращения при осуществлении сделок в каждой стране. Распределение пределов предназначено для получения окончательного подтверждения Главным Управлением Группы.

Группа также имеет определенные процедуры по управлению любыми кредитными кризисами, которые могут возникнуть в связи с контрагентом, производством, страной или регионом.

Управление риском и внутренняя рейтинговая система

Для подтверждения функции кредита, структурных и ценовых сделок, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE в 1990-х годах создала внутренние модели для количественно измерения риска и возвращения риска.

Данные модели, были приняты для соответствия новым регулирующим документам. Сегодня, они охватывают практически весь кредитный портфель Группы (розничное и корпоративное обслуживание клиентов банка).

Рейтинговая система Группы основана на трех фундаментальных основных принципах:

- модели внутренней рейтинговой системы, используемые обеими функциями продаж, имеют своей целью создание рейтингов, и функция рисков, которая авторизует данные модели. Данные модули используются для определения количества (оценки) следующих рисков:
- = риск контрагента (выражен как возможность возникновения проблемы, связанной с возможностью осуществления своих обязательств заемщиков в течении одного года);
- = риск при осуществлении сделок (выражен в виде суммы, которая будет потеряна в случае невыполнения заемщиков своих обязательств);
- процедуры, которые повторно группируют банковские принципы и правила для использования данных моделей (состав, частота пересмотров рейтингов, процедура для подтверждения рейтингов и т.д.);
- человеческая оценка процесса, вовлеченного в создание рейтингов, который применяется к модулям в соответствии с банковскими принципами.

С 2000 года Группа прогрессивно разработала свою политику управления рисками. Данные рейтинги являются неотъемлемой частью ежедневных операционных процессов.

Подверженность кредитному риску

В нижеуказанной таблице представлена подверженность кредитному риску финансовых активов Группы до подписания двусторонних договоров и обеспечений кредита (в особенности с использованием наличности, финансовых или нефинансовых активов, получения обеспечений кредита, и любые гарантии, полученные от корпораций).

(в миллионах евро)	1 января 2005 *	31 декабря 2005	31 декабря 2006
Финансовые активы при реальной стоимости через прибыль и убытки (кроме изменяющегося гарантийного получения доходов)	221,204	313,973	337,193
Хеджированные инструменты деривативы	2,817	2,742	3,668
Финансовые активы, имеющиеся в продаже (кроме изменяющегося гарантийного получения доходов)	57,897	63,962	67,042
Выплаты из банков	53,337	53,451	68,157
Клиентские ссуды	198,891	227,195	263,547
Лизинговое финансирование и подобные договоры	20,663	22,363	25,027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2,230	1,940	1,459
Влияние на передачу балансовой отчетности, чистая сумма снижения стоимости	557,099	686,626	766,093
Выданные ссуды	107,231	149,350	167,229
Выданные гарантии	46,629	59,880	98,808
Резервируемые суммы для выданных обязательств и индоссаментов	(242)	(183)	(128)
Влияние на обязанности по внебалансовой отчетности, чистая сумма снижения стоимости	153,618	209,047	165,979
Общее чистое влияние	710,627	895,673	1,932,072

Хеджированный кредитный риск

Минимизация риска – это неотъемлемая часть процесса продажи, с предоставлением хеджов, и при предоставлении ссуд, в соответствии с длительностью ссуды с момента ее подтверждения до окончательной выплаты.

- Гарантии и обеспечение кредита

Гарантии или обеспечение кредитов используются банками для частичной или полной защиты против риска банкротства заемщика (например, ипотека). Рейтинги гаранта рассматриваются внутри компании, по крайней мере, раз в год, а обеспечение кредита предоставляется для переоценки по крайней мере раз в 12 месяцев.

- Кредитные деривативы

Группа использует кредитные деривативы в управлении портфелем корпоративных займов (для которых позиции являются исключительно покупаемыми). Они служат не только для уменьшения индивидуального, секторного или географического воздействия, но также для обеспечения динамического риска и управления капиталом.

31 декабря 2006 года, номинальное значение кредитных деривативов составлял 26,4 миллиарда евро: 15,6 миллиардов евро в дефолтном свопе (CDS) и 10,8 миллиардов евро в Долговых Организациях по обеспечению кредита (CDO) со средним остатком срока до погашения кредита 4,5 года против номинального значения, равного 8,5 миллиардов евро со средним остатком срока до погашения кредита 3,9 лет на 31 декабря 2005 года.

Кредитные деривативы также используются в торговой деятельности (как покупаемые, так и продаваемые позиции). Номинальные позиции в пределах данных портфелей не могут использоваться для оценки уровня риска. Поэтому они подвержены оценке обзора эффективности затрат.

В соответствии с МСБУ 39, все кредитные деривативы должны быть представлены при реальной стоимости через прибыль и убытки и не могут быть зарегистрированы как хеджевые инструменты.

- Главные соглашения о взаимозачете

Для того, чтобы уменьшить влияние кредитного риска, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP подписала несколько главных соглашений о взаимозачете с различными контрагентами (контракты Международной ассоциации банков, управляющие сделками с финансовыми деривативами). В большинстве случаев, данные соглашения не приводят к неттингу активов или пассивов, но кредитные риски, привязанные к финансовым активам и покрываемые главными соглашениями о взаимозачете, уменьшаются в случае возникновения проблемы, в сумме, подлежащей к оплате, установленной на основании чистой стоимости.

- Снижение стоимости

Снижение стоимости для регистрации отдельных резервных сумм по отдельным контрагентам учитывается в том случае, если существует объективное доказательство обесценивания. Сумма данного снижения стоимости зависит от возможности восстановления причитающейся суммы. Снижение стоимости в данном случае регистрируется на основании финансовой позиции контрагента, его экономических перспективах и гарантиях.

При предоставлении обеспечения кредита при помощи других подразделений, Подразделение риска составляет резервируемые суммы, основанные на стандартных портфелях, которые пересматриваются каждый квартал. Целью данных резервируемых сумм является определение любого кредитного риска, который может вытекать из прочих подобных сегментов портфеля перед снижением стоимости на индивидуальном этапе.

◆ Рыночные риски, связанные с торговой деятельностью

Структуры управления рыночными рисками Группы постоянно регулируются для приведения к согласию существующих процедур и обеспечения того, что группы управления рисками останутся независимыми от операционных подразделений.

Несмотря на то, что административные менеджеры несут основную ответственность за управление влиянием риска, глобальное управление возлагается на независимую структуру: Организация рыночного риска Подразделения Риска. Данная организация выполняет следующие функции:

- ежедневный анализ (независимый от административных менеджеров) влияния и рисков, возникших при рыночной деятельности Группы, и сравнение указанного влияния с установленными пределами;
- определение методов измерения рисков и контрольные процедуры, подтверждение методов оценки, используемых для расчета рисков и определения резервируемых сумм для рыночных рисков (резервы и регулирования заработанных сумм);
- разработка базы данных и систем, используемых для оценки рыночных рисков;
- одобрение ограничивающих применений, представленных на рассмотрение операционным подразделениям, в пределах пределов глобальной авторизации, установленных Главным управлением, и контроль их использования;
- централизация, консолидация и отчетность рыночных рисков Группы.

При планировании данного отдела Комитет по рискам Группы устанавливает уровни авторизованных рисков по типу деятельности и принимает основные решения, касающиеся управления рисками Группы. В пределах каждой организации, которая подвергается рыночному риску, менеджеры по риску назначаются для осуществления контроля рисков. Главными задачами данных менеджеров, которые не зависят от административных менеджеров, являются следующие:

- продвижение анализа влияния и результатов вместе с административными менеджерами;
- проверка параметров рынка, используемых для расчета рисков и результатов;
- ежедневный расчет рыночных рисков, основанный на формальной или защитной процедурах;
- ежедневный мониторинг пределов, установленных для каждой деятельности, и постоянный контроль того, что соответствующие пределы установлены для соответствующей деятельности.

В основных торговых офисах Франции и за рубежом, данные специальные менеджеры по контролю рыночного риска передают свои отчеты непосредственно Подразделению по рискам.

Методы измерения рыночного риска и определение пределов влияния

Оценка рыночного риска SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP основывается на трех основных признаках, которые используются для определения пределов влияния:

- метод 99% «Оценки при риске»: соответствует регулирующей модели. Данный сложный признак используется для ежедневного мониторинга рыночных рисков, которым подвергаются банки, в особенности в отношении регулирующего состава торговой деятельности. Используемый метод является методом «исторической симуляции», который учитывает связь между различными рынками;
- измерение стресса, основанное на десятилетнем шоковом принципе. Измерение стресса ограничивает влияние Группы на систематический риск и исключительный рыночный шок;
- дополнительные риски (чувствительность, номинал или период удержания и т.д.), который обеспечивает связь между пределами общего риска и операционными пределами, используемыми административными офисами. Данные пределы также позволяют контролировать риски, которые лишь частично определены *Оценкой риска или измерениями стресса*.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОЦЕНКИ РИСКА ПО ВИДАМ РИСКОВ - ИЗМЕНЕНИЯ ЗА 2005 И 2006 ГГ.

В миллионах EUR	На конец года		Среднее значение		Минимум		Максимум	
1 день, 99%	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Фондовый риск	(25)	(10)	(21)	(11)	(7)	(4)	(38)	(21)
Процентный риск	(9)	(16)	(15)	(17)	(9)	(11)	(20)	(25)
Кредитный риск	(18)	(13)	(14)	(12)	(9)	(8)	(24)	(16)
Валютный риск	(3)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(5)	(4)
Товарный риск	(2)	(2)	(2)	(2)	(1)	(1)	(5)	(5)
Результат компенсации	35	23	29	24	NM*	NM*	NM*	NM*
ИТОГО	(22)	(19)	(25)	(19)	(11)	(12)	(44)	(32)

*Компенсация нематериальна, поскольку потенциальный максимум и минимум потерь не происходят в один и тот же момент

Компенсация определяется как разница между итоговым VaR и суммой VaR по типу риска. Она отражает пределы перерасчета между различными типами рисков (процентным, фондовым, валютным, товарным).

-Метод, используемый для расчета «рисковой стоимости» (VaR)

Этот метод был представлен в 1996 году и с тех пор постоянно совершенствуется путем добавления новых факторов риска и расширения зоны покрытия VaR. Сегодня рыночные риски почти всей инвестиционной банковской деятельности определяются с использованием метода VaR, в частности, это относится к наиболее сложным видам деятельности и продуктам, а также к определенным видам деятельности в сфере банковских услуг для физических лиц за границей и в частной банковской системе.

Используемый метод носит название метода «исторического моделирования» и основывается на следующих принципах:

- создание базы данных, содержащей факторы риска, которые являются показательными для позиций Societe Generale (например, процентный риск, фондовый, валютный, товарный, неустойчивость конъюнктуры, кредитные spread и т.д.). VaR рассчитывается с использованием базы данных из нескольких тысяч факторов риска;
- определение 250 сценариев, соответствующих однодневным колебаниям данных рыночных параметров в течение скользящего периода в один год;
- применение этих 250 сценариев в отношении рыночных параметров того времени;
- переоценка ежедневных позиций на основе скорректированных ежедневных рыночных параметров и на основе переоценки, принимающей в расчет линейность этих позиций.

«Рисковая стоимость» с доверительным интервалом в 99% показывает максимальные убытки, которые можно понести, если исключить самые неблагоприятные события, которые составляют 1% от общего числа. За период в один год, или при 250 сценариях, это составит в среднем второй и третий по значимости из крупнейших зарегистрированных убытков.

• Ограничения при оценке с помощью метода VaR

Оценка с помощью метода VaR основывается на определенном количестве допущений и приближений:

- стандартные допущения VaR, такие, как использование "1-дневных" шоков, доверительного интервала в 99% или того обстоятельства, что дневные изменения рыночной конъюнктуры не принимаются в расчет;
- определенные приближения, такие, как использование эталонных показателей вместо определенных факторов риска, а также отсутствие включения всех факторов риска, связанных с данным видом деятельности, что может происходить из-за нерегулярного поступления ежедневной информации.

Группа контролирует данные ограничения следующим образом:

- систематически оценивает релевантность модели посредством обратного тестирования, чтобы убедиться, что число дней, на которое отрицательный результат превышает VaR, соответствует доверительному интервалу в 99%, что и имело место на уровне Группы с момента внедрения системы VaR;
- дополняет систему VaR оценками по методу стресс-тестирования.

Более того, постоянно ведется работа по качественному совершенствованию внутренней модели.

■ Структурные процентные и валютные риски

Применение распоряжений французского Комитета по банковской деятельности и финансовому регулированию 1997-02, 2001-01 и 2004-02 о внутреннем контроле обеспечило Societe Generale Group возможность официально определить принципы контроля степени подверженности Группы процентным и валютным рискам, которые действовали в течение нескольких лет.

Структурные процентные и валютные риски связаны с коммерческой и имущественной деятельностью (операции, включающие акционерный капитал, инвестиции, выпуск облигаций).

Общий принцип состоит в том, чтобы концентрировать процентные и валютные риски в рамках деятельности на рынке долгосрочного капитала, где они отслеживаются и контролируются с использованием вышеописанных методов для рыночных рисков, и возможно понижение ставки структурного процентного и валютного рисков.

По возможности коммерческие операции хеджируются против процентных и валютных рисков либо посредством микро-хеджирования (отдельное хеджирование каждой коммерческой сделки), либо с помощью техники макро-хеджирования (хеджирование портфелей подобных коммерческих сделок в Министерстве финансов).

Процентные и валютные риски по имущественным сделкам также должны быть застрахованы, насколько возможно.

Следовательно, структурные процентные и валютные риски распространяются только на позиции, которые остаются после такого страхования от потерь.

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ СТРУКТУРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ И ВАЛЮТНЫМ РИСКАМИ

Принципы и стандарты управления этими рисками определены на Групповом уровне. Оперирющие организации принимают на себя основную ответственность за управление своими рисками, в то время как Департамент Управления Активами и Пассивами Группы (Департамент УАП) осуществляет контроль второго уровня над тем, как эти организации управляют такими рисками.

■ Финансовый комитет Группы, возглавляемый Генеральным руководством и состоящий из членов Исполнительного комитета и Финансового Департамента, выполняет следующие функции:

- утверждает основные принципы организации и управления структурными рисками Группы;
- устанавливает лимиты для каждой действующей организации;
- изучает предоставленные Департаментом УАП отчеты об этих рисках;
- утверждает политику преобразования Французских сетей;
- утверждает программы хеджирования, которые внедряет Societe Generale Metropole.

■ Департамент УАП, входящий в состав Финансового Департамента Группы, выполняет следующие функции:

- определяет стандарты управления структурными рисками (организация и методы мониторинга);
- утверждает модели, применяемые организациями;
- информирует организации о касающихся их лимитах;
- централизует, консолидирует и предоставляет данные о подверженности структурному риску, а также осуществляет контроль второго уровня (независимо от оперативных подразделений, координирующих деятельность организаций).

■ действующие организации несут ответственность за осуществление контроля над структурными рисками.

От оперирующих организаций требуется соблюдение определенных на уровне Группы стандартов управления рисками, а также разработка своих собственных моделей, оценка подверженности риску и принятие необходимых мер по хеджированию.

В каждой организации имеется свой менеджер по структурному риску, работающий в составе Финансового Департамента, который осуществляет контроль первого уровня, и через общую информационную систему отчитывается перед Департаментом УАП Группы о структурных рисках, которым подвергается организация.

В организациях, осуществляющих банковское обслуживание физических лиц как во Франции, так и за рубежом, обычно имеется специально созданный для этой цели Комитет УАП, который утверждает сроки платежей по неконтрактным обязательствам (бессрочные вклады и т.д.), и таким образом определяет стратегию преобразования, анализирует структурные процентные и валютные риски и утверждает соответствующие программы хеджирования согласно групповым стандартам.

СТРУКТУРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РИСКА

Структурные процентные риски возникают из-за несоответствия остатка (излишка или дефицита) фиксированной процентной ставки каждой организации и предстоящими сроками платежей.

• Цель Группы

Основной целью Группы является максимальное снижение уровня подверженности организации процентным рискам сразу после выбора политики преобразования.

Для этого любой остаточный процентный риск должен соответствовать лимитам чувствительности, установленным и утвержденным Финансовым комитетом, для каждой организации и для Группы в целом. Эта чувствительность обуславливает колебания чистой дисконтированной стоимости будущих (при сроках платежа до 20 лет) остаточных позиций по фиксированной процентной ставке (излишка или дефицита активов и пассивов) при 1%-ом параллельном смещении в кривой доходов, т.е. эта чувствительность никак не связана с чувствительностью годового дохода к нетто-процентам. Лимит для Группы в целом составляет 500 млн. EUR (что составляет менее 1,7% акционерного капитала).

• Оценка и мониторинг структурного процентного риска

С целью определения уровня подверженности структурным процентным рискам Группа анализирует все активы и пассивы с фиксированной процентной ставкой и сроки предстоящих платежей и тем самым выявляет противоречия между ними. Эти позиции возникают из операций, оплачиваемых либо дебетированных по фиксированным ставкам, начиная с соответствующих дней платежа.

Активы и пассивы анализируются независимо, без какого-либо предварительного приведения их в соответствие. Сроки платежей по непоплаченным позициям определяются с учетом контрактных условий, регулирующих операции, характера поведения клиента в прошлом (специальные сберегательные счета, досрочные платежи и т.д.), а также стандартных предположений по отношению к определенным агрегированным показателям (в основном относительно акционерного капитала и бессрочных вкладов). Опционный риск анализируется по коэффициенту дельта.

После того как Группа выявляет несоответствия между позициями с фиксированной процентной ставкой (излишек или дефицит), она определяет их чувствительность (как описано выше) к колебаниям процентных ставок. Чувствительность определяется как колебания чистой стоимости позиций по фиксированной процентной ставке, отражающиеся в немедленном 1%-м параллельном увеличении кривой дохода.

В дополнение к этому анализу выполняется также анализ сценариев возможных колебаний дохода от нетто-процентов, что является одним из факторов в предположениях о возможном развитии активов и пассивов в будущем.

На протяжении всего 2006 года общий показатель чувствительности Группы к процентному риску оставался ниже 1% всего акционерного капитала Группы, что не превышал лимита в 500 млн. Евро.

Следующие наблюдения сделаны на основе изучения структурного процентного риска в торгово-промышленных отраслях:

- На внутреннем рынке банковских услуг физическим лицам невыплаченные вклады клиентов, обычно рассматриваемые как фонды с фиксированной ставкой, превышают ссуды с фиксированной ставкой со сроком выплаты свыше 2 лет.

Фактически, благодаря макро-хеджированию с применением в основном своп-операций с фиксированной ставкой или фиксированного максимума, чувствительность Французских сетей к процентному риску (на основании произведенной оценки) была сведена к минимуму. В конце декабря 2006 года чувствительность к риску французских сетей (Societe Generale и Credit du Nord), на их активах и пассивах, деноминированных в EUR была менее 100 млн. EUR.

- Операции с крупными корпоративными клиентами сбалансированы по суммам и срокам (на индивидуальной основе), и поэтому процентного риска в них нет.

- Операции с клиентами, проводимые дочерними компаниями, предоставляющими Специализированные финансовые услуги, в основном защищены макро-хеджированием, и поэтому представляют собой незначительный остаточный риск.

- Операции с клиентами в дочерних компаниях и филиалах, расположенных в странах со слабой валютой, порождают ограниченный структурный процентный риск. Безусловно, из-за недостаточного количества долгосрочных ссуд с фиксированной ставкой, инвестиционных возможностей и инструментов хеджирования, таких как своп-операции, организации в таких странах могут испытывать трудности в инвестировании своих избыточных депозитов на достаточно длительный период.

- Имущественные сделки, как правило, хорошо застрахованы. Остаточные позиции лимитированы, и возникают в основном из-за того, что часть акционерного капитала не была реинвестирована в ценные бумаги с процентной ставкой и желательными сроками платежа.

■ СТРУКТУРНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ

Структурный валютный риск в основном возникает из-за:

- капитальных вложений, деноминированных в иностранную валюту, и вложений в акционерный капитал, финансируемых через покупку иностранной валюты;

- нераспределенной прибыли зарубежных дочерних компаний;

- инвестиций, которые некоторые дочерние компании, по причинам регуляторного характера, произвели в валюте, отличной от валюты, использованной в фонде их акционерного капитала.

• Цель Группы

Группа проводит политику защиты своего коэффициента платежеспособности от колебаний курса сильных валют (американского доллара, чешской кроны, английского фунта стерлингов, японской йены и т.д.). С этой целью она может принять решение о покупке валют для финансирования долгосрочных инвестиций в иностранной валюте, и таким образом, создать валютные структурные позиции. Любая оценочная разница в этих структурных позициях в последствии регистрируется как курсовая разница.

В случае использования других валют Группа стремится максимально сократить свои структурные позиции в иностранной валюте.

• Оценка и мониторинг структурного валютного риска

Группа определяет уровень своей подверженности структурному валютному риску путем анализа активов и пассивов, деноминированных в иностранные валюты при проведении коммерческих операций и сделок с собственностью.

Поскольку коммерческие операции защищены от валютного риска хеджированием, остаточные риски у Группы возникают в основном при сделках с имуществом.

Департамент УАП Группы контролирует структурные валютные позиции и чувствительность коэффициента платежеспособности валюты.

В 2006 году Группа успешно нейтрализовала чувствительность своего коэффициента платежеспособности к колебаниям в сильных валютах, используя структурные позиции в этих валютах. Более того, ее позиции в других валютах остались значительно ограниченными.

■ Хеджирование процентной ставки и валютного риска

Для хеджирования определенных рыночных рисков, с которыми сталкивается Корпоративно-инвестиционный банковский отдел Societe Generale, Группа заключила компенсационные сделки, которые, выражаясь бухгалтерским языком, можно назвать хеджами со стоимостью в текущих ценах или хеджами с потоком кассовой наличности в зависимости от рисков и/или финансовых инструментов, которые необходимо хеджировать.

Для бухгалтерской проводки операций хеджирования в документах Группы дается подробное описание покрытого риска, стратегии управления риском и метода определения эффективности хеджа с момента его заключения. Эта эффективность проявляется, когда изменения в справедливой стоимости или потоке кассовой наличности хеджированного инструмента почти полностью компенсируются за счет изменений в справедливой стоимости или потоке кассовой наличности инструмента хеджирования, при этом ожидаемая пропорция между двумя изменениями справедливой стоимости составляет 80%-125%. Эффективность определяется ежеквартально с учетом перспективы (дисконтирования относительно будущих периодов) и ретроспективы (учета в прошедших периодах). В случаях, когда эффективность не соответствует указанному выше показателю, учет хеджирования прекращается.

ХЕДЖИРОВАНИЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

В рамках своей деятельности и в целях хеджирования своих финансовых активов и пассивов с фиксированной ставкой против колебания процентных ставок по долгосрочным займам (главным образом ссуды/займы, эмиссии ценных бумаг и ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой) Группа использует хеджи со справедливой стоимостью в виде процентных свопов.

Целью таких хеджес является защита от падения справедливой стоимости инструмента, которое не имеет принципиального влияния на отчет о доходах, однако может повлиять на него, если инструмент изъять из балансового отчета.

Предполагаемая эффективность оценивается путем анализа чувствительности, основанного на изучении возможных рыночных тенденций, или путем регрессивного анализа статистического соотношения (взаимозависимости) определенных компонентов хеджируемых инструментов и инструментов хеджирования.

Показатель эффективности за прошедший период оценивается путем сравнения всех изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования и всех изменений справедливой стоимости хеджируемого инструмента.

ХЕДЖИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА

Хеджирование денежного потока с процентными ставками применяется для защиты от риска, при котором будущий денежный поток финансового инструмента с плавающей ставкой начинает колебаться в соответствии с рыночными процентными ставками.

Целью такого хеджа является защита от нежелательных изменений в денежном потоке, которые могут повлиять на отчет о доходах.

Отделение Societe Generale, занимающееся корпоративной и инвестиционной банковской деятельностью, подвержено будущим колебаниям наличности из-за своих кратко- и среднесрочных финансовых требований. Велика вероятность рефинансирования, определенного согласно историческим данным, собранным для каждого вида деятельности и отражающим балансовые активы. Эти данные могут быть пересмотрены в стороны повышения или понижения в зависимости от стиля управления.

Эффективность хеджа оценивается гипотетическим деривативным методом, суть которого состоит в создании гипотетической производной, которая обладает теми же характеристиками, что и хеджируемый инструмент (в условном выражении, с датой изменения процентной ставки, по сути самих ставок и т.д.), однако ее механизм действует в обратном направлении, а справедливая стоимость в начале хеджирования равняется нулю. Затем сравниваются предполагаемые изменения справедливой стоимости в гипотетической производной и инструменте хеджирования (анализ восприимчивости) или выполняется регрессивный анализ перспективной эффективности хеджа. При этом только «избыточное хеджирование» может оказаться неэффективным.

Ниже представлена таблица (с условными сроками платежей), в которой показана сумма денежного потока, которая подлежит хеджированию, и сумма хеджированных операций, прогнозируемых с высокой вероятностью.

На 31 декабря 2006

(млн. Евро) Остаточный срок	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Хеджированный денежный поток с плавающей ставкой	183	205	692	274	1354
Прогнозируемые с высокой вероятностью операции	240	312	28	3	583
Итого	423	517	720	277	1937

На 31 декабря 2005

(млн. Евро) Остаточный срок	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Хеджированный денежный поток с плавающей ставкой	67	29	130	336	562
Прогнозируемые с высокой вероятностью операции	134	127	24	3	288
Итого	201	156	154	339	850

ХЕДЖИРОВАНИЕ ЧИСТЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ИНОСТРАННУЮ КОМПАНИЮ

Целью хеджирования чистых инвестиций в иностранную компанию является защита от валютного риска. Объектом хеджирования являются инвестиции в стране, валюта которой отличается от функциональной

Валюты Группы. Поэтому хеджирование обеспечивает защиту чистой позиции зарубежной дочерней компании от валютного риска, связанного с функциональной валютой.

■ Риск ликвидности

Управление риском ликвидности покрывает все сферы бизнеса Societe Generale, от операций на рынке до структурных операций (коммерческие операции или сделки с имуществом).

Группа минимизирует подверженность этому риску, используя специально разработанную систему управления риском ликвидности с учетом оперативных условий и потенциального кризиса ликвидности.

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Принципы и стандарты, применимые в управлении риском ликвидности, определяются на уровне Группы. Действующие организации несут ответственность за свою ликвидность и введение соответствующих регуляторных ограничений, в то время как Департамент УАП управляет ликвидностью Группы в целом во взаимодействии с инвестиционным отделом Корпоративного банковского подразделения.

-Финансовый комитет Группы, возглавляемый Генеральным руководством, состоит из членов Исполнительного комитета и Финансового отдела, и выполняет следующие функции: •утверждает основные принципы организации и управления риском ликвидности Группы;

- рассматривает отчеты о риске ликвидности, предоставленные Департаментом УАП;
- анализирует сценарии кризиса ликвидности;
- утверждает программы финансирования Группы.
- Департамент УАП, входящий в состав Финансового отдела Группы, выполняет следующие функции:
- определяет стандарты управления риском ликвидности;
- утверждает модели для организаций;

■ централизует, консолидирует и предоставляет данные о подверженности риску ликвидности, а также осуществляет контроль второго уровня (независимо от оперирующих дивизионов, курирующих работу организаций);

- разрабатывает сценарии кризиса ликвидности;
- формулирует программы финансирования Группы.

■ Инвестиционный отдел Корпоративного банковского подразделения отвечает за управление краткосрочной ликвидностью (менее одного года).

Действующие организации несут ответственность за свой риск ликвидности.

Они применяют стандарты, определенные на уровне Группы, разрабатывают модели, оценивают наличие своих ликвидных средств, а также финансируют свою деятельность или реинвестируют избыточную ликвидность через инвестиционные отделы (при соблюдении регуляторных и фискальных ограничений).

Организации подают на рассмотрение Группы отчеты об их риске ликвидности, используя общую информационную систему.

■ Цель Группы

Целью Группы является финансирование своей деятельности с наилучшей ставкой при нормальных условиях с тем, чтобы уверенно погашать свои обязательства в случае кризиса.

Основные принципы Группы в управлении ликвидностью заключаются в следующем:

- максимальная централизация управления ликвидностью (в основном в Париже, Нью-Йорке, Лондоне и т.д.);
- диверсификация источников финансирования по географическому принципу и сферам деятельности;
- ограничение количества эмитентов внутри Группы (Societe Generale, SG Acceptance NV, SG North America, и т.д.);
- управление краткосрочной ликвидностью в соответствии с нормативной базой;

■ Оценка и мониторинг риска ликвидности

Система управления ликвидностью Группы включает в себя два основных процесса:

■ оценка финансовых потребностей Группы на основе прогнозируемого бюджета для планирования соответствующих финансовых решений;

- анализ подверженности риску ликвидности с применением сценариев кризиса ликвидности.

Анализ риска проводится путем изучения отчетов, предоставляемых различными организациями, и составления списка данных их балансового и внебалансового отчетов в соответствии с валютой деноминации и остаточным сроком платежа. Сроки платежей по непоплаченным активам и пассивам определяются с учетом контрактных условий, регулирующих операции, характера поведения клиента в прошлом (специальные сберегательные счета, досрочные платежи и т.д.), а также стандартных предложений по отношению к определенным агрегированным показателям (в основном относительно акционерного капитала и бессрочных вкладов).

В 2006 году Группа продолжала поддерживать избыток долгосрочной ликвидности. Безусловно, благодаря своей банковской деятельности с физическими лицами Societe Generale имеет большую диверсифицированную депозитную базу, которая служит постоянным источником финансирования ее деятельности внутри страны. Этот избыток используется и для финансирования кредитных операций с зарубежными клиентами.

С целью покрытия среднесрочных финансовых требований и управления пруденциальными коэффициентами, Societe Generale в основном выпускала облигации через субординированные займы или структурированные эмиссии в 2006 году.

Нормативный коэффициент ликвидности для одного месяца рассчитан на месячной основе, и касается компании Societe Generale Metropole (которая состоит из головного офиса в континентальной части Франции и всех французских филиалов и учреждений). В 2006 году компания постоянно поддерживала коэффициент ликвидности выше необходимого минимума.

Примечания к сводной финансовой отчетности

Примечание 5			
Наличные средства, подлежащие оплате центральными банками			
(млн. Евро)	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.	1 января, 2005 г.
Наличные средства	2,111	1,654	1,373
подлежащие оплате центральными банками	7,247	4,532	3,831
Итого	9,358	6,186	5,204

ПРИМЕЧАНИЕ 6

Финансовые активы и обязательства, измеренные в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006		Декабрь 31, 2005		Январь 1, 2005	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Торговый портфель ценных бумаг						
Собственные ценные бумаги и сходные ценные бумаги	38.422		40.881		31.835	
Облигации и прочие долговые обязательства	88.807		80.590		43.066	
Акции и прочие инвестиционные инструменты (1)	96.104		70.154		42.123	
Прочие финансовые активы	81.823		65.004		24.624	
Подитог торговых активов	305.156		256.629		141.648	
Из них кредитных ценных бумаг	14.386		13.283		6.970	
Секьюритизированные долговые платежи		39.902		34.482		21.596
Сумма, выплаченная по облигационным займам		20.528		16.193		8.542
Облигации и прочие долговые инструменты краткосрочной продажи		38.752		41.342		24.772
Акции и прочие финансовые инструменты краткосрочной продажи		15.219		4.229		5.150
Прочие финансовые обязательства		44.498		43.967		29.766
Подитог торговых обязательств		158.899		140.213		89.826
Инструменты по процентным ставкам						
<i>Твердые инструменты</i>						
Свопы	45.128	48.495	51.683	54.792	66.750	66.604
FRA	120	114	147	144	248	213
<i>Опционы</i>						
Опционы на организованных рынках	158	100	912	98	494	1.201
Опционы на внебиржевых рынках	5.792	5.679	6.091	6.605	4.305	4.049
Многопериодные опционные контракты	3.025	3.751	3.693	3.849	3.413	3.343
Валютные инструменты						
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>	9.363	8.381	10.191	9.600	5.185	5.145
<i>Опционы</i>	1.504	822	2.979	2.218	3.002	2.394
Инвестиционные и индексационные инструменты						
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>	1.031	787	511	594	57	74
<i>Опционы</i>	25.873	33.222	22.373	29.395	13.488	16.605
Товарные инструменты						
<i>Инструменты с твердой ставкой - Фьючерсы</i>	10.196	10.043	6.030	6.032	4.343	4.307
<i>Опционы</i>	5.063	4.871	7.302	7.848	3.046	3.479
Кредитные деривативы	5.829	5.888	1.792	1.843	980	1.010
Прочие срочные финансовые инструменты						
На организованных рынках	366	221	357	141	120	25
На внебиржевых рынках	581	580	1.686	524	959	489
Подитог по торговым деривативам	114.029	122.954	115.747	123.683	106.390	108.938
Подитог по торговому портфелю	419.185	281.853	372.376	263.896	248.038	198.764
Финансовые активы, измеренные в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов						
Собственные ценные бумаги и сходные ценные бумаги	1.843		1.733		1.398	
Облигации и прочие долговые обязательства	9.853		8.803		12.464	
Акции и прочие инвестиционные инструменты (1)	19.910		16.311		15.034	
Прочие финансовые активы	2.416		1.215		1.423	
Подитог по Финансовым активам, измеренным в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	34.022		28.062		30.319	
Подитог по отдельным активам, относящимся к выплатам служащим					4	
Подитог по Финансовым обязательствам, измеренным в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов		16.840		11.131		9.478
Итого по финансовым инструментам, измеренным в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	453.207	298.693	400.438	275.027	278.361	208.242
Из них оцененных методом оценки на основании необоримых рыночных данных	2.883	33.717	1.082	32.502	854	23.118

(1) включая UCITS

Финансовые обязательства, измеренные в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006			Декабрь 31, 2005			Январь 1, 2005		
	Стоимость в текущих ценах	Сумма, повторно выплаченная по сроку	Разница между стоимостью в текущих ценах и суммой, повторно выплаченной по сроку	Стоимость в текущих ценах	Сумма, повторно выплаченная по сроку	Разница между стоимостью в текущих ценах и суммой, повторно выплаченной по сроку	Стоимость в текущих ценах	Сумма, повторно выплаченная по сроку	Разница между стоимостью в текущих ценах и суммой, повторно выплаченной по сроку
Итого по финансовым обязательствам, измеренным при помощи стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов (2)	16.840	17.103	(263)	11.131	11.249	(118)	9.478	9.507	(29)

2) Главным образом, индексированные EMTN, возмещающая стоимость которых, с учетом индексации, несущественно отличается от стоимости в текущих ценах.

Колебания стоимости в текущих ценах вследствие кредитного риска Группы в указанный период несущественны.

По состоянию на 31 декабря 2005 года общая стоимость финансовых средств и обязательств в текущих ценах исходя из дохода и убытков, снизилась на 11,778 млн евро (по средствам) и на 11,755 млн евро (по обязательствам). Данное снижение может быть объяснено 9,577 млн евро в качестве компенсации стоимости в текущих ценах по некоторым процентным ставкам свопов, а также 4,302 млн евро в качестве компенсации стоимости в текущих ценах по некоторым индексным правам. По состоянию на 1 января 2005 года общая стоимость финансовых средств и обязательств в текущих ценах исходя из дохода и убытков, снизилась на 5,145 млн евро (по средствам) и на 5,110 млн евро (по обязательствам). Данное снижение может быть объяснено 5,509 млн евро в качестве компенсации стоимости в текущих ценах по индексным правам.

ПРИМЕЧАНИЕ 7

Производные инструменты хеджирования

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006		Декабрь 31, 2005		Январь 1, 2005	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Хеджирование стоимости текущих цен						
Инструменты по процентным ставкам						
<i>Инструменты с твердой процентной ставкой</i>						
Свопы	2.468	2.323	2.555	1.804	2.076	3.036
Соглашения по форвардным ставкам	-	-	-	1	-	1
<i>Опционы</i>						
Опционы на организованных рынках	-	-	-	-	15	-
Опционы на внебиржевых рынках	158	-	268	-	238	-
Многопериодные опционные контракты	170	-	224	-	3	-
Валютные инструменты						
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>						
Свопы финансирования в иностранной валюте	96	42	163	75	90	79
Форвардные контракты в иностранной валюте	92	87	37	39	-	-
<i>Инвестиционные и индексационные инструменты</i>						
Инвестиционные и акционерные индексированные опционы	71	1	60	1	39	36
Хеджирование денежных потоков						
Инструменты по процентным ставкам						
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>						
Свопы	611	371	432	225	356	262
Валютные инструменты						
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>						
Свопы финансирования в иностранной валюте	2	-	2	-	-	-
Форвардные контракты в иностранной валюте	-	2	1	8	-	-
Итого	3.668	2.826	3.742	2.153	2.817	3.416

ПРИМЕЧАНИЕ 8

Доступные для продажи финансовые активы

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Текущие активы			
<i>Ценные бумаги и сходные ценные бумаги</i>	11.517	10.018	9.340
Учтенные	10.109	9.136	8.606
Неучтенные	1.145	692	546
Сходные получения	288	214	188
Резервы на обесценение	(25)	(24)	-
Облигации и прочие долговые обязательства	55.524	53.944	48.557
Учтенные	50.573	48.550	45.010
Неучтенные	4.197	4.629	2.822
Сходные получения	763	823	798
Резервы на обесценение	(8)	(58)	(73)
Акции и прочие инвестиционные инструменты	4.578	4.236	3.529
Учтенные	3.256	2.711	2.148
Неучтенные	1.390	1.471	1.473
Сходные получения	(69)	(46)	(92)
Резервы на обесценение	1	-	-
Подитог	71.620	68.098	61.426
Долгосрочные инвестиционные инструменты			
Учтенные	3.359	3.269	4.418
Неучтенные	4.291	2.449	2.514
Сходные получения	(520)	(792)	(1.159)
Резервы на обесценение	4	4	3
Подитог	7.134	4.930	5.776
Итого по финансовым активам, доступным для продажи	78.754	73.028	67.202
Из них ценных бумаг по кредитам	32	4	3
Текущие активы			

(1) Неучтенная казначейская облигация и сходные ценные бумаги были откорректированы до 531 млн евро по состоянию на 31 декабря 2005 года, 67.202и до 364 млн. евро по состоянию на 1 января 2005 года. Данная корректировка получена от реклассификации одного из портфеля ценных бумаг дочернего предприятия Группы в категории «Финансовые активы по стоимости в текущих ценах через прибыль и убытки».

(2) Включая UCITS

■ Изменения в финансовых активах доступных для продажи

(млн. евро)	2006	2005
Баланс на 1 января	73.028	67.202
Приобретения	168.571	133.936
Продажи	(162.442)	(131.035)
Переклассификация и изменения масштабов	2.144	(1.332)
Потери и доходы в связи с изменениями стоимости в текущих ценах	(830)	827
Изменения по обесценению	50	(9)
Потери вследствие обесценения	250	413
Изменения в сходных получениях	14	52
Расчетная разница	2.031)	2.974
Баланс на 31 декабря	78.754	73.028

ПРИМЕЧАНИЕ 9

Счета ностро

<i>(млн. евро)</i>	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Вклады и кредиты			
<i>Кредиты и овернайтты</i>			
Текущие счета	14,690	10,926	8,756
Овернайтты (вклада и кредиты) и прочее	2,780	570	612
Кредиты, обеспеченные овернайттами	11	14	9
<i>Срочные</i>			
Срочные вклады и кредиты (1)	18,809	17,682	12,563
Необеспеченные и частичные кредиты	650	690	713
Кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	221	178	100
Сходные получения	343	355	203
Общая сумма	37,504	30,415	22,956
Резервы на обесценение			
- резервы на индивидуальные обесцененные кредиты	(45)	(71)	(77)
- резервы на группы сходных получений	(161)	(115)	(97)
Переоценка страховых бумаг	(10)	-	12
Чистая сумма (2)	37,288	30,229	22,794
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	30,869	23,222	30,543
Итого	68,157	53,451	53,337
Стоимость в текущих ценах по счетам ностро	68,151	53,659	53,456

(1) На 31 декабря 2006 года, сумма получений с учетом кредитного риска составила 46 миллионов евро по сравнению со 98 миллионами по состоянию на 31 декабря 2005 года.

(2) Присоединение объектов в течение 2006 года вызвало изменения в сумме счетов ностро в размере 2,018 миллионов евро.

ПРИМЕЧАНИЕ 10

Клиентские кредиты

	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
<i>(млн. евро)</i>			
Клиентские кредиты			
Торговые векселя	12,224	11,431	8,325
Прочие клиентские кредиты (1) (2)			
- краткосрочные кредиты	64,406	54,765	46,336
- экспортные кредиты	4,429	3,796	3,166
- кредиты на приобретение оборудования	45,956	40,795	34,829
- кредиты на приобретение жилья	67,363	55,315	46,122
- прочие кредиты	41,891	41,426	35,487
Подитог	224,045	196,097	165,940
Овердрафты	15,808	13,923	12,078
Сходные получения	1,495	1,204	918
Общая сумма	253,572	222,655	187,261
Резервы на обесценение			
- резервы на индивидуальные обесцененные кредиты	(6,197)	(6,275)	(6,433)
- резервы на группы сходных получений	(864)	(824)	(871)
Переоценка хеджированных статей	2	141	134
Чистая сумма (3)	246,513	215,697	180,091
Кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	1,124	103	59
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	15,910	11,395	18,741
Общая сумма клиентских кредитов	263,547	227,195	198,891
Стоимость клиентских кредитов в текущих ценах	263,548	228,510	200,980
<i>(1) Анализ прочих клиентских кредитов по типу клиента:</i>			
<i>(2)</i>			
	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
<i>(млн. евро)</i>			
Нефинансовые клиенты			
- Корпоративные	100,704	88,478	76,967
- Индивидуальные клиенты	87,645	72,384	59,203
- Местные власти	9,240	7,706	7,577
- Частные специалисты	8,904	7,624	7,268
- Правительства и центральная администрация	3,029	2,591	2,013
- Прочие	3,985	3,861	3,632
Финансовые клиенты	10,538	13,453	9,280
Итого	224,045	196,097	165,940

(2) На 31 декабря 2006 года, сумма получений с учетом кредитного риска составила 9,888 миллион евро по сравнению с 9,981 миллионом евро на 31 декабря 2005 года.

(3) Присоединение объектов в течение 2006 года вызвало изменения в чистой сумме клиентских кредитов в размере 5,565 миллионов евро.

ПРИМЕЧАНИЕ 11

Лизинговое финансирование и сходные соглашения

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Финансовые соглашения по аренде недвижимости	6,177	5,881	5,783
Финансовые соглашения, не связанные с арендой недвижимости	18,998	16,600	14,879
Сходные получения	86	88	164
Общая сумма (1)	25,261	22,569	20,826
- резервы на индивидуальные обесцененные кредиты	(235)	(231)	(219)
Переоценка хеджированных статей	1	25	26
Чистая сумма	25,027	22,363	20,633
Стоимость полученных по лизинговому финансированию и сходным соглашениям в текущих ценах	24,863	22,433	20,655

1) На 31 декабря 2006 года, сумма полученных с учетом кредитного риска составила 668 миллионов евро по сравнению с 537 миллионами на 31 января 2005 года.

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Общие инвестиции	27,851	24,205	22,905
- менее 1 года	6,665	5,540	5,226
- 1 - 5 лет	15,073	13,570	12,625
- более 5 лет	6,113	5,095	5,054
Настоящая стоимость минимальных полученных платежей	24,320	21,713	20,000
- менее 1 года	5,977	5,021	4,612
- 1 - 5 лет	13,002	12,484	11,477
- более 5 лет	5,341	4,208	3,911
Незаработанный финансовый доход	2,590	1,636	2,079
Негарантированная остаточная стоимость к получению арендодателем	941	856	826

ПРИМЕЧАНИЕ 12

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Собственные векселя и сходные ценные бумаги	1,404	1,880	2,162
Учтенные	1,377	1,831	1,964
Неучтенные	-	7	149
Сходные получения	27	42	49
Облигации и прочие долговые обязательства	55	60	68
Учтенные	54	59	66
Сходные получения	1	1	2
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1,459	1,940	2,230
Стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения в текущих ценах	1,476	1,988	2,290

ПРИМЕЧАНИЕ 13

Налоговые активы и обязательства

	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
<i>(млн. евро)</i>			
Текущие налоговые активы	863	770	553
Отсроченные налоговые активы	640	831	843
- из них отчетных	726	1,050	1,000
- из них выданных в кредит и в связи с акционерным инвестированием нерезализованных потерь и доходов	(86)	(219)	(157)
Итого	1,503	1,601	1,396
<i>(млн. евро)</i>			
Текущие налоговые активы	1,497	1,325	793
Отсроченные налоговые активы	462	352	293
- из них отчетных	293	298	219
- из них выданных в кредит и в связи с акционерным инвестированием нерезализованных потерь и доходов	169	54	74
Итого	1,959	1,677	1,086

ПРИМЕЧАНИЕ 14

Прочие активы

	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
<i>(млн. евро)</i>			
Оплаченные гарантийные вклады	11,482	10,582	6,522
Расчетные счета по облигационным транзакциям	3,537	2,206	1,817
Расходы на предоплату	1,136	776	684
Различные поступления	18,498	17,691	21,987
Общая сумма	34,653	31,255	31,010
Резервы на обесценение	(139)	(201)	(206)
Чистая сумма	34,514	31,054	30,804

ПРИМЕЧАНИЕ 15

Материальные и нематериальные фиксированные активы

(млн. евро)	Баловая стоимость на 1 декабря 2005	Приобретения	Продажи	Изменения масштабов и переклассификация	Валовая стоимость на 31 декабря 2006	Общее сокращение активов и расход на погашение долга на 31 декабря 2005	Распределение расходов на погашение долга в 2006	Обесценение активов 2005	Списание на погашения долга в 2006 году	Изменения масштабов и переклассификация (1)	Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2006	Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2005	Чистая балансовая стоимость на 1 января 2005
Нематериальные активы													
Программное обеспечение, расходы на развитие EDP	1.014	108	(3)	76	1.195	(766)	(128)	-	3	(7)	297	248	268
Внутреннее имущество	984	20	-	179	1.183	(718)	(151)	-	-	6	320	266	218
Активы на приобретения	297	194	(6)	(257)	228						228	297	242
Прочее	247	21	(1)	141	408	(86)	(11)	-	1	(28)	284	161	155
Подитог	2.542	343	(10)	139	3.014	(1.570)	(290)	-	4	(29)	1.129	972	883
Операционные материальные активы													
Земли и строения	3.118	53	(22)	32	3.189	(882)	(83)	-	6	(4)	2.218	2.236	2.278
Активы на приобретения	157	201	(1)	(169)	188						188	157	172
Лизинговое имущество специализированных финансовых компаний	7.540	3.696	(2.198)	28	9.066	(1.892)	(1.399)	(3)	1.015	2	6.789	5.648	4.414
Прочее	3.971	344	(118)	80	4.277	(2.842)	(349)	2	94	86	1.268	1.129	1.067
Подитог	14.786	4.294	(2.339)	(29)	16.712	(5.616)	(1.831)	(1)	1.115	84	10.463	9.170	7.831
Инвестиционная собственность													
Земли и строения	371	151	(7)	57	572	(69)	(18)	-	3	(18)	470	302	241
Активы на приобретения	15	1	-	(6)	10						10	15	15
Подитог	386	152	(7)	51	582	(69)	(18)	-	3	(18)	480	317	256
Итого по материальным и нематериальным активам	17.714	4.789	(2.356)	161	20.308	(7.255)	(2.139)	(1)	1.122	37	12.072	10.459	8.970

(1) с учетом расчетной разницы, в связи с пунктами финансового отчета выраженными в иностранной валюте: общая сумма 5 миллионов евро, амортизация: 4 млн евро.

■ Лизинговые операции

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005
Распределение минимальных платежей к получению		
- со сроком погашения менее одного года	1.146	861
- со сроком погашения от 1 года до 5 лет	1.683	1.299
- со сроком погашения свыше 5 лет	6	8
Итого минимальные будущие платежи к получению	2.835	2.168

ПРИМЕЧАНИЕ 16

Ценность фирмы (гудвилл), отражающая ся на организационной единице

	РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ			КОРПОРАТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ		УПРАВЛЕНИЕ ГЛОБАЛЬНЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ И УСЛУГИ В ОБЛАСТИ ГЛОБАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ				
(млн. евро)	Французская сеть	Розничные банковские услуги в других странах	Специализированное финансирование	Корпоративные банковские услуги и фиксированный доход	Сделки с капиталом и консалтингом	Управление активами	Частный банковский сектор	SGSS и оперативные сбережения	Корпоративный центр	ИТОГО ПО ГРУППЕ
Валовая стоимость на 1 января 2005 года	53	983	423	-	50	464	263	50	-	2 286
Приобретения и прочие приросты	-	365	360	5	41	-	2	46	68	887
Продажи и прочие сокращения	-	-	(8)	-	-	-	(2)	-	-	(10)
Изменения	-	41	4	-	6	66	4	-	-	121
Валовая стоимость на 31 декабря 2005	53	1.389	779	5	97	-530	267	96	68	3 284
Приобретения и прочие приросты	-	936	82	15	-	-	-	523	225	1 781
Продажи и прочие сокращения	-	(3)	(1)	-	(40)	-	-	(15)	-	(59)
Изменения	-	4	-	-	(8)	(52)	(6)	(1)	-	(63)
Валовая стоимость на 31 декабря 2006	-53	2.326	860	20	49	478	261	603	293	4 943
Обесценение гудвилла на 1 января 2005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потери вследствие обесценения	-	-	-	-	(13)	-	-	-	(10)	(23)
Обесценение гудвилла на 31 декабря 2005	-	-	-	-	(13)	-	-	-	(10)	(23)
Потери вследствие обесценения	-	-	-	-	13	-	-	-	(18)	(5)
Обесценение гудвилла на 31 декабря 2006	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
Чистый гудвилл на 1 января 2005	53	983	423	-	50	464	263	50	-	2 286
Чистый гудвилл на 31 декабря 2005	53	1.389	779	5	84	530	267	96	58	3 261
Чистый гудвилл на 31 декабря 2006	53	2.326	860	20	49	478	261	603	265	4 915

Компании по генерированию наличных средств (КГНС) являются самыми точными измерительными единицами, используемыми руководством компании для измерения прибыли на инвестированный капитал. Группа разделяет свою деятельность на 14 таких компаний, согласующихся с руководством Группы по основным видам деятельности. Подлежащая возмещению стоимость КГНС оценивается при помощи точного метода, исключительным путем дисконтирования движения денежной наличности при помощи КГНС, а не независимой юридической компанией. Используемые учетные ставки извлекаются из последних анализов деятельности Группы, а движения денежных потоков планируются по бюджетной и стратегической схемам, одобренным руководством.

В соответствии с IAS 36 «Обесценение активов», Группа провела гудвилл тесты по обесценению 31 декабря 2006 года.

С 31 декабря 2006 года, Группа держит следующие КГНС:

КГНС	Операционная единица
Банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции – Европейский Союз – Страны до образования Европейского Союза	Банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции
Прочие банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции	Банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции
Credit du Nord	Французские компании
Сеть компаний Societe Generale	Французские компании
Финансовые услуги по страхованию	Финансовые услуги
Индивидуальные финансовые услуги	Финансовые услуги
Финансовые услуги компании	Финансовые услуги
Финансовые услуги по прокату автомобилей	Финансовые услуги
Альтернативные модели распределения	Финансовые услуги
Консультативные компании и компании с долевым участием	Консультативные компании и компании с долевым участием
Корпоративные банковские операции и фиксированный доход	Корпоративные банковские операции и фиксированный доход
SGSS и оперативные сбережения	SGSS и оперативные сбережения
Управление активами	Управление активами
Частные банковские услуги	Частные банковские услуги

■ Распределение основных источников гудвилла по CGU (в млн евро)

Объекты	Гудвилл (чистая балансовая стоимость на 31.12.2006)	Распределение (CGU)
Komercni Banka	918	Банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции – Европейский Союз и страны до образования Европейского Союза
HVB splitska Banka	747	Банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции – Европейский Союз и страны до образования Европейского Союза
TCW Group Inc	440	Управление активами
2S Banka	395	SGSS и оперативные сбережения
MIBank	371 (1)	Другие банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции
SG Private Bankin (Suisse) SA	174	Частные банковские услуги
Eurobank	170	Индивидуальные финансовые услуги
Gefa Bank	155	Деловые финансовые услуги
Boursorama	154	SGSS и оперативные сбережения
Hanseatic Bank	131	Индивидуальные финансовые услуги

(1) Сумма идет от 352 млн евро до 371 млн евро после процесса корректировки стоимости в текущих ценах

Как указано в таблице изменений в ценных бумагах акционеров и в извещении 1, операции, относящиеся к доли участия дочерних компаний, теперь используются для учетных целей в качестве операций по работе с ценными бумагами акционеров. Данное изменение в учетном методе ведет к корректировке гудвилла (ценности компании) с обратной силой в ценных бумагах акционеров, относимых к ценным бумагам держателей основного пакета акций в сумме 585 млн евро по состоянию на 1 января 2005 года, и в сумме 974 млн евро по состоянию на 31 декабря 2005 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 17

Счета лоро

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Вклады до востребования и овернайтты			
Вклады до востребования и текущие счета	11,001	8,579	7,519
Овернайтты(вклады и займы) и прочее	21,972	17,364	11,673
Подитог	32,973	25,943	19,192
Срочные вклады			
Срочные вклады и займы	82,937	76,605	47,837
Займы, обеспеченные векселями и ценными бумагами	686	405	144
Подитог	83,623	77,010	47,981
Сходные получения	751	479	319
Переоценка хеджированных ставок	(11)	(15)	(1)
Ценные бумаги, проданные по договорам перепродаж	12,499	9,790	12,268
Итого (1)	129,835	113,207	79,759
Стоимость долговых счетов лоро в текущих ценах	129,675	113,116	79,108

(1) Приобретенные в 2006 году компании повлияли на суммы счетов лоро в размере 2,716 млн евро.

ПРИМЕЧАНИЕ 18

Клиентские вклады

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Постоянные сберегательные счета			
До востребования	29,423	27,405	25,188
Срочные	20,128	21,186	21,471
Подитог	49,551	48,591	46,659
Прочие вклады до востребования			
Предприятия и единоличные владельцы	42,093	34,804	29,190
Индивидуальные клиенты	32,588	30,033	26,042
Финансовые клиенты	29,087	13,001	12,451
Прочие	12,218	11,901	6,875
Подитог	115,986	89,739	74,558
Прочие срочные вклады			
Предприятия и единоличные владельцы	24,753	24,064	18,536
Индивидуальные клиенты	17,272	14,626	12,067
Финансовые клиенты	15,872	19,451	17,279
Прочие	15,827	9,016	3,848
Подитог	73,724	67,157	51,730
Сходные получения	1,144	1,040	940
Переоценка хеджированных статей	11	107	23
Итого по клиентским вкладам (1)	240,416	206,634	173,910
Займы, обеспеченные векселями и ценными бумагами	196	226	1,626
Облигации, проданные клиентам по договорам перепродажи	26,785	15,684	17,327
Итого	267,397	222,544	192,863
Стоимость клиентских вкладов в текущих ценах	267,411	222,582	192,911

(1) Сумма клиентских вкладов, затраченная на приобретение объектов в период с 31 декабря 2005 года составляет 6,547 миллиона евро в клиентских вкладах.

ПРИМЕЧАНИЕ 19

Секьюритизированные обязательства

	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
<i>(млн. евро)</i>			
Срочные сберегательные сертификаты	2,715	2,351	2,039
Обязательные займы	4,611	2,603	1,928
Межбанковские сертификаты и договорные долговые инструменты	92,126	78,785	64,571
Сходные платежи	966	767	509
Подитог	100,418	84,506	69,047
Переоценка хеджированных статей	(46)	(181)	(217)
Итого	100,372	84,325	68,830
Из них ценных бумаг с плавающей ставкой	14,997	20,720	16,565
Стоимость секьюритизированных обязательств в текущих ценах	100,341	83,357	68,643

ПРИМЕЧАНИЕ 20

Прочие обязательства

	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
<i>(млн. евро)</i>			
Полученные гарантийные вклады	13,389	12,279	10,233
Расчетные счета по транзакциям с облигациями	3,914	3,208	1,487
Прочие транзакции с облигациями	36	35	96
Начисление процентов по социальным выплатам	3,071	2,448	1,836
Отсроченный доход	1,928	1,654	1,884
Различные платежи	16,988	13,404	14,648
Итого	39,326	33,028	30,184

ПРИМЕЧАНИЕ 21

PEL/CEL ипотечные сберегательные счета

■ Невыплаченные вклады по PEL/CEL счетам

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
PEL счета			
Срок менее 4 лет	1,227	5,938	5,184
Срок от 4 до 10 лет	7,024	2,084	2,183
Срок более 10 лет	7,025	9,666	10,877
Подитог	15,276	17,688	18,244
CEL счета	2,334	2,351	2,356
Итого	17,610	20,039	20,600

■ Невыплаченные кредиты на приобретение жилья выданные по PEL/CEL счетам

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Срок менее 4 лет	201	292	432
Срок от 4 до 10 лет	235	319	389
Срок более 10 лет	83	67	74
Итого	519	678	895

■ Резервы на операции, связанные с PEL/CEL счетами

(млн. евро)	Январь 1, 2005	Распределения	Анулированные	Декабрь 31, 2005	Распределения	Анулированные	Декабрь 31, 2006
PEL счета							
Срок менее 4 лет	12	8	12	8	6	7	7
Срок от 4 до 10 лет	-	-	-	-	17	17	-
Срок более 10 лет	261	83	74	270	-	176	94
Подитог	273	91	86	278	23	200	101
CEL счета	1	41	1	41	-	6	35
Итого	274	132	87	319	23	206	136

Планы d'Épargne Logement (планы PEL или жилищно-коммунальные сбережения) подразумевают под собой два типа обязательств Группы, имеющих отрицательный эффект для создания условий PEL/CEL: обязательство под ссуживание денежных средств под проценты, указанные в начале соглашения, и обязательство по компенсации сбережений под проценты, также указанные в портфеле ценных бумаг. В результате, главным является обязательство по компенсации сбережений под фиксированную процентную ставку на ранние планы PEL (планы PEL старше 10 лет, имеющие более высокие компенсационные ставки по сравнению с рыночными ставками), инициирующее предоставление PEL/CEL.

Поскольку процентные ставки в 2006 году поднялись, обязательство по компенсации сбережений под фиксированную процентную ставку стало менее рисковым для Société Générale Group, и, как следствие, отразилось в понижении предоставления. Предоставление невыплаченных сбережений на приобретение жилья составляло 0,77% от общего числа невыплаченных сбережений по состоянию на 31 декабря 2006 года.

■ Методы, используемые с целью установления параметров для оценки резервов

Параметры, используемые для оценки поведения клиентов в будущем получены из наблюдений за особенностями поведения клиентов в период от 10 до 15 лет. Значения параметров могут быть пересмотрены, если в правила внесены какие либо изменения в связи с уменьшением их эффективности при оценке поведения.

Значения других используемых параметров рынка, в особенности процентных ставок и маржей, вычислены на основе информации, полученной в процессе наблюдений, и на момент оценки представляют собой наилучший способ определения указанных значений на необходимый период времени в будущем, в соответствии с политикой банков, предоставляющих услуги физическим лицам, относительно управления риском процентной ставки.

Используемые учетные ставки получены с использованием обмена нулевых купонов и 3-месячной кривой доходности Eupibor на момент оценки, усредненной за 12-месячный период

ПРИМЕЧАНИЕ 22

Резервы на обесценение

■ Обесценение активов

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Банки	45	71	77
Клиентские кредиты	6,197	6,275	6,433
Лизинговое финансирование и сходные соглашения	235	231	219
Резервы для групп однородных получений	1,025	939	967
Активы, доступные для продажи	622	920	1,325
Прочее	248	303	289
Итого	8,372	8,739	9,310

Изменение в обесценении активов можно проанализировать следующим образом:

(млн. евро)	Потери в связи с обесценением на 31 декабря 2005	Потери в связи с обесценением	Доступные к списанию	Чистые потери в связи с обесценением	Списанные	Влияние курсов валют и массштабов	Потери в связи с обесценением на 31 декабря 2006
Банки	71	1	(8)	(7)	(8)	(11)	45
Клиентские кредиты	6,275	2,018	(1,405)	613	(660)	(31)	6,197
Лизинговое финансирование и сходные соглашения	231	114	(81)	33	(30)	1	235
Резервы для групп однородных получений	939	238	(132)	106	-	(20)	1,025
Активы, доступные для продажи (1)	920	46	(389)	(343)	-	45	622
Прочее (1)	303	106	(107)	(1)	(51)	(3)	248
Итого	8,739	2,523	(2,122)	401	(749)	(19)	8,372

(1) с учетом 23 миллионов евро чистого распределения на определенные риски

■ Резервы

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Резервы на операции с банками по внебалансовому отчету	-	10	14
Резервы на операции с клиентами по внебалансовому отчету	128	173	228
Резервы на выплаты служащим	1,172	1,251	1,218
Резервы на налоговые изменения	497	512	434
Резервы на прочие операции и риски	782	1,091	1,047
Итого	2,579	3,037	2,941

Изменения в резервах можно проанализировать следующим образом:

(млн. евро)	Резервы на 31 декабря 2005	Распределение	Доступные к списанию	Чистое распределение	Списанные	Влияние скидок	Влияние курсов валют и масштабов	Резервы на 31 декабря 2006
Резервы на операции с банками по внебалансовому отчету	10	-	(2)	(2)	-	-	(8)	-
Резервы на операции с клиентами по внебалансовому отчету	173	64	(103)	(39)	-	-	(6)	128
Резервы на выплаты служащим	1,251	254	(317)	(63)	-	-	(16)	1,172
Резервы на налоговые изменения	512	210	(66)	144	(29)	3	(133)	497
Резервы на прочие операции и риски (2) (5)	1,091	110	(334)	(224)	(223)	2	136	782
Итого	3,037	638	(822)	(184)	(252)	5	(27)	2,579

(2) с учетом 33 миллионов евро на чистое распределение чистой стоимости риска

(3) резервы Группы на прочие риски и обязательства включают в себя 319 миллионов евро резервов PEL/CEL по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также 136 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2006 года. Другими словами комбинированное чистое распределение за 2006 год для ссуд Societe Generale France и Credit du Nord составило 183 миллиона евро.

Возможные последствия, связанные с существенными для финансового положения Группы рисками в процессе ее настоящей или будущей деятельности по оценке на 31 декабря 2006 года отражены в финансовом отчете Группы.

ПРИМЕЧАНИЕ 23

Выплаты служащим

■ Определенные плановые выплаты по окончании службы

Определенные планы выплат являются обязательными для Группы, но не предполагают определенного обязательного размера данных выплат. Основные планы выплат касаются служащих Группы, работающих на территории Франции. Они включают государственные и прочие национальные планы пенсионных выплат такие как ARRCO и AGIRC.

Выплаты по этим схемам в 2006 году составили 502 миллиона евро.

■ Планы выплат по окончании службы и прочие долгосрочные выплаты

Согласование активов и обязательств, указанных в отчете

	Декабрь 31, 2006				Декабрь 31, 2005				Декабрь 31, 2004			
	Выплаты по окончанию тру- довой деятель- ности				Выплаты по окончанию тру- довой деятель- ности				Выплаты по окончанию тру- довой деятель- ности			
(млн. евро)	Пенси- онные планы	Прочее	Прочие долго- срочные выплаты	Итого	Пенси- онные планы	Прочее	Прочие долго- срочные выплаты	Ито- го	Пенси- онные планы	Прочее	Прочие долго- срочные выплаты	Итого
Общие обязательства	2,448	215	351	3,014	2,310	156	363	2,829	2,026	153	338	2,517
Активы	(1,985)	-	(78)	(2,063)	(1,754)	-	(49)	(1,803)	(1,537)	-	(47)	(1,584)
Плановый дефицит	463	215	273	951	556	156	314	1,026	489	153	291	933
Распределение планово- го дефицита												
Значение определенных обязательств по выпла- там на настоящий мо- мент	2,236	-	78	2,314	2,176	-	83	2,259	1,854	-	72	1,926
Стоимость плановых активов в текущих ценах	(2,075)	-	(78)	(2,153)	(1,924)	-	(49)	(1,973)	(1,757)	-	(47)	(1,804)
Страховой дефицит (чистый баланс) (А)	161	-	-	161	252	-	34	286	97	-	25	122
Значение краткосро- чных обязательств на настоящий момент (Б)	276	216	273	765	308	159	280	747	242	156	266	664
Прочие пункты балансо- вого отчета (В)												
Необозначенные пункты												
Необозначенные про- шлые служебные раско- ды	58	-	-	58	54	-	-	54	40	-	-	40
Необозначенные чистые доходы/потери	6	1	-	7	120	3	-	123	30	3	-	33
Отдельные активы	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(5)	-	-	(5)
Активный план в соот- ветствии с изменениями ограничений активов	(89)	-	-	(89)	(169)	-	-	(169)	(215)	-	-	(215)
Итого необозначенных пунктов (Г)	(26)	1	-	(25)	4	3	-	7	(150)	3	-	(147)
Плановый дефицит (чистый баланс) (А)+(Б)+ (В)-(Г)	463	215	273	951	556	156	314	1,026	489	153	291	933

1. По пенсионным и прочим планам на период по окончании службы, актуаральные потери и доходы, превышающие 10% от максимальной суммы определенных выплат по облигациям и вложенному капиталу, погашаются за весь период среднего срока службы работников, указанных в плане в соответствии с положениями IAS 19.

2. Пенсионные планы, включают как ежегодные пенсионные выплаты, так и выплаты по окончании службы. Ежегодные пенсионные выплаты осуществляются в дополнение к государственным пенсионным планам.

Группа представляет 125 пенсионных планов по 38 странам. 10 пенсионных планов для организаций, расположенных во Франции, Великобритании, Германии, США и Швейцарии и составляют 85% от общей суммы пенсионных планов.

К прочим пенсионным планам относятся планы медицинских выплат. 11 таких планов относятся к 7 странам, из которых Франция насчитывает 90% от общей суммы обязательств.

План медицинского страхования для SG Metropole был изменен 1 января 2007 года, а соответствующая выплата в размере 170 млн евро была выплачена страховой компании Mutual Insurance ociete Generale. В результате задолженность Societe Generale в 2006 году составила 61 млн евро.

Прочие долгосрочные служебные выплаты включают различные бонусы, рабочие резервы (compte epargne temps) и надбавки по выслуге лет. 84 схемы выплат по 23 странам, 75% из которых относятся к Французским организациям.

3. настоящая сумма определенных обязательных выплат рассчитана независимыми квалифицированными актуариями.

4. информация по плановым активам:

Распределение стоимости в текущих ценах по плановым активам: 44% облигаций 40% инвестиций, 9% денежных рыночных инструментов и 7% прочих активов.

По пенсионным планам, включающим стоимость плановых активов в текущих ценах сверх определенных обязательных выплат, совокупность плановых активов насчитывает 111 миллионов евро, включая неучтенные 89 миллионов евро.

5. Ожидаемые выплаты служащим по окончании службы на 2007 год оцениваются в 80 млн евро.

6. В общем, ожидаемые нормы прибыли по активам берутся от средневзвешенной величины ожидаемой при были по каждой категории активов.

Реальная прибыль по плану и отдельным активам:

(млн. евро)	Выплаты по окончании трудовой деятельности											
	Пенсионные планы				Прочее		Прочие долгосрочные выплаты				Итого	
	Де-кабрь 31, 2006	Де-кабрь 31, 2005	Де-кабрь 31, 2004	Де-кабрь 31, 2006	Де-кабрь 31, 2005	Де-кабрь 31, 2004	Де-кабрь 31, 2006	Де-кабрь 31, 2005	Де-кабрь 31, 2004	Де-кабрь 31, 2006	Де-кабрь 31, 2005	Де-кабрь 31, 2004
Плановые активы	175	204	112	-	-	-	5	7	4	180	211	116

Суммы, указанные в отчете о доходах

(млн. евро)	Выплаты по окончании трудовой деятельности											
	Пенсионные планы				Прочее		Прочие долгосрочные выплаты				Итого	
	Де-кабрь 31, 2006	Де-кабрь 31, 2005	Де-кабрь 31, 2004	Де-кабрь 31, 2006	Де-кабрь 31, 2005	Де-кабрь 31, 2004	Де-кабрь 31, 2006	Де-кабрь 31, 2005	Де-кабрь 31, 2004	Де-кабрь 31, 2006	Де-кабрь 31, 2005	Де-кабрь 31, 2004
Текущие служебные расходы, включая социальные выплаты	70	68	51	8	6	3	50	52	77	128	126	131
Вложения служащих	(3)	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	(3)	(2)	(2)
Издержки на уплату процентов	106	102	94	6	7	7	5	6	6	117	115	107
Ожидаемый доход по активному плану	(107)	(102)	(80)	-	-	-	-	(3)	(3)	(3)	(110)	(83)
Ожидаемый доход по отдельным активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация прошлых служебных затрат	5	30	3	-	-	-	-	-	-	5	30	3
Амортизация доходов/убытков	5	31	-	2	(1)	-	(7)	4	-	-	34	-
Урегулирование, сокращение	-	(1)	-	60	-	-	(1)	4	-	59	3	-
Изменение в активах	6	3	-	-	-	-	-	-	-	6	3	-
Перевод необозначенных активов	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Итого выплат	82	129	66	76	12	10	44	63	84	202	204	160

Изменения настоящих значений определенных обязательных выплат включенных в балансовый отчет

(млн. евро)	2006			2005			2004		
	Выплаты по окончании трудовой деятельности			Выплаты по окончании трудовой деятельности			Выплаты по окончании трудовой деятельности		
	Пенсионные планы	Прочее	Итого	Пенсионные планы	Прочее	Итого	Пенсионные планы	Прочее	Итого
На 1 января	2,483	159	2,642	2,096	155	2,251	1,928	150	2,078
Валютные изменения, включая социальные издержки	70	8	78	68	6	74	51	3	54
Издержки на уплату процентов	106	6	112	102	7	109	94	7	101
Вложения служащих	(3)	-	(3)	(2)	-	(2)	(2)	-	(2)
Актуарные доходы/убытки	(32)	(1)	(33)	262	-	262	91	3	94
Корректировка курса иностранной валюты	(6)	(2)	(8)	34	1	35	(3)	-	(3)
Выплаты страховых сумм	(96)	(10)	(106)	(105)	(10)	(115)	(92)	(8)	(100)
Прошлые социальные издержки	9	-	9	41	-	41	-	-	-
Присоединение филиалов	(4)	(2)	(6)	6	-	6	29	-	29
Переводы и прочее	(15)	58	43	(19)	-	(19)	-	-	-
На 31 декабря	2,512	216	2,728	2,483	159	2,642	2,096	155	2,251

Движения стоимости в текущих ценах плановых активов

	2006			2005			2004		
	Выплаты по окончании трудовой деятельности		Итого	Выплаты по окончании трудовой деятельности		Итого	Выплаты по окончании трудовой деятельности		Итого
(млн. евро)	Пенсионные планы	Прочее		Пенсионные планы	Прочее		Пенсионные планы	Прочее	
На 1 января	1,924	-	1,924	1,757	-	1,757	1,665	-	1,665
Ожидаемая прибыль по плановым активам	107	-	107	102	-	102	80	-	80
Ожидаемая прибыль по разделенным активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Актуарные доходы/убытки	72	-	72	84	-	84	46	-	46
Обмен иностранной валюты	(2)	-	(2)	22	-	22	-	-	-
Вложения служащих	3	-	3	3	-	3	-	-	-
Вложения служащих в плановые активы	132	-	132	41	-	41	40	-	40
Выплаты страховых сумм	(78)	-	(78)	(71)	-	(71)	(74)	-	(74)
Присоединение филиалов	-	-	-	2	-	2	-	-	-
Переводы и прочее	(83)	-	(83)	(16)	-	(16)	-	-	-
На 31 декабря	2,075	-	2,075	1,924	-	1,924	1,757	-	1,757

Основные допущения

	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004
Учетная ставка			
Европа	4.50%	4.00%	4.10%
Северная и Южная Америка	5.20%	5.00%	4.90%
Азия-Океания	4.30%	3.20%	3.60%
Средний ожидаемый доход по плановым активам (отдельные и плановые активы)			
Европа	5.87%	6.00%	5.60%
Северная и Южная Америка	6.50%	6.50%	6.50%
Азия-Океания	2.50%	2.05%	1.25%
Уровень роста зарплат (без учета инфляции)			
Европа	1.00%	1.00%	1.50%
Северная и Южная Америка	2%	2%	2%
Азия-Океания	1.80%	1.80%	1.80%
Уровень роста медицинских расходов			
Европа	4.63%	4.55%	4.70%
Северная и Южная Америка	Нет данных	Нет данных	Нет данных
Азия-Океания	3.50%	2.40%	
Средний остаточный срок службы (лет)			
Европа	11.5	11.5	10.7
Северная и Южная Америка	9.5	9.4	9.5
Азия-Океания	11	13.7	12.3

1. разница в размере скидок вследствие различной продолжительности выплат по окончании службы и различном размере процентных ставок на одной и той же географической области, как например в Европе и Азии.
2. Разница в ожидаемых доходах по плановым активам вследствие текущего состава плановых активов.
3. средний остаточный срок службы рассчитан с учетом оборота служащих.

Анализ устойчивости определенных обязательных выплат по окончании службы к изменениям в основных расчетах

процентное соотношение	2006			2005			2004		
	Пенсионные планы	Планы по медицинским расходам по окончании службы	Другие планы	Пенсионные планы	Планы по медицинским расходам по окончании службы	Другие планы	Пенсионные планы	Планы по медицинским расходам по окончании службы	Другие планы
Отклонение от 1% в учетной ставке									
Влияние на определенные дополнительные обязательства на 31 декабря	-14%	-14%	-6%	-14%	-15%	-6%	-11%	-15%	-3%
Влияние на общие затраты	-19%	-8%	-34%	-19%	-7%	-77%	-6%	-8%	-37%
Отклонение от 1% в дополнительном проценте в ожидаемом доходе по плановым активам									
Влияние на плановые активы на 31 декабря	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Влияние на общие затраты	-21%	Нет данных	-3%	-14%	Нет данных	-4%	-11%	Нет данных	0%
Отклонение от 1% в дополнительном проценте в будущем росте зарплат									
Влияние на определенные дополнительные обязательства на 31 декабря	5%	Нет данных	5%	5%	Нет данных	6%	6%	Нет данных	2%
Влияние на общие затраты	17%	Нет данных	39%	16%	Нет данных	93%	14%	Нет данных	39%
Отклонение от 1% в дополнительном проценте в уровне роста медицинских затрат									
Влияние на определенные дополнительные обязательства на 31 декабря		15%			18%			13%	
Влияние на общие затраты		19%			29%			16%	

Корректировка определенных обязательных выплат по окончании службы

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004
Определенные обязательные выплаты	2,512	2,484	2,096
Стоимость в текущих ценах плановых активов	2,075	1,924	1,757
Дефицит/(остаток)	437	560	339
Корректировка плановой задолженности (отрицательная: выгода)	(11)	23	
Корректировка плановых активов (отрицательная: выгода)	(67)	(84)	

ПРИМЕЧАНИЕ 24

Субординированный долг

(млн. евро)

Выпуск валюты	2007	2008	2009	2010	2011	Прочее	Невыплаченные по состоянию на 31 декабря 2006	Невыплаченные по состоянию на 31 декабря 2005	Невыплаченные по состоянию на 1 января 2005
Субординированные векселя									
Евро (EUR)	678	121	313	616	439	5,837	8,004	8,221	8,344
Американский доллар (USD)	304	-	-	-	-	1,631	1,935	1,657	1,642
Британский фунт стерлингов (GBP)	-	-	-	-	-	893	893	1,022	993
Прочие валюты	-	54	-	-	-	94	148	228	157
Подитог	982	175	313	616	439	8,455	10,980	11,128	11,136
Субординированная задолженность									
Евро (EUR)	-	-	-	-	8	29	37	29	29
Американский доллар (USD)	-	-	-	-	-	-	-	30	56
Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Подитог	-	-	-	-	8	29	37	59	87
Сходные платежи	274	-	-	-	-	-	274	262	276
Итоговая исключительная переоценка хеджированных статей	1,256	175	313	616	447	8,484	11,291	11,449	11,499
Переоценка страховых бумаг							222	634	637
Итого							11,513	12,083	12,136

Стоимость субординированных долговых облигаций в текущих ценах на 31 декабря 2006 года равнялась 11,751 миллионам евро (12,239 млн по состоянию на 31 декабря 2005 года).

Как указано в таблице изменений в акциях акционеров и в извещении 1, субординированный долг был вновь заявлен по акциям акционеров, относимым к держателям акций контрольного пакета акций в сумме 450 млн евро по состоянию на 1 января 2005 и 478 млн евро по состоянию на 31 декабря 2005 года.

В 2007 году Группа решила использовать выкупный опцион по недатированным субординированным банкнотам, для которых существует подобный опцион. Номинальная стоимость этих банкнот – 532 млн евро.

ПРИМЕЧАНИЕ 24

Обычные акции, казначейские акции, акции служащих Societe Generale

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Количество акций			
Обычные акции	461,424,562	434,288,181	445,153,159
Включая казначейские акции (без права голоса) (1)	-	26,911,655	39,337,919
Включая казначейские акции (с правом голоса) (1)	22,939,831	-	-
Включая акции служащих	32,424,638	32,831,211	33,024,632

(1) Не включают акции Societe Generale, удерживаемые для торговли

ПРИМЕЧАНИЕ 26

Обязательства

■ Обязательства данные и полученные

Предоставленные обязательства

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Кредитные обязательства			
По отношению к банкам	19,279	13,493	9,074
По отношению к клиентам ⁽¹⁾			
Выпущенные ссуды	100	82	91
Подтвержденный кредитный лимит	146,194	134,722	97,285
Прочее	1,726	1,053	781
Гарантийные обязательства			
От имени банков	31,694	4,938	1,733
От имени клиентов ⁽¹⁾⁽²⁾	67,114	54,942	44,896
Обязательства по ценным бумагам			
Ценные бумаги, подлежащие вручению	28,663	309,151	14,617

Полученные обязательства

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Кредитные обязательства			
От банков	17,526	10,643	8,574
Гарантийные обязательства			
От банков	58,352	59,367	35,908
Прочие обязательства ⁽³⁾	49,854	44,073	39,082
Обязательства по ценным бумагам			
Получаемые ценные бумаги	32,783	40,922	15,717

(1) на 31 декабря 2006 года кредитные лимиты и гарантийные обязательства, данные лицам, обеспечивающим секьюритизацию и прочим лицам, предоставляющим специальные услуги, насчитывали 27,5 миллиардов евро и 0,7 миллиардов евро соответственно

(2) Включая капитал и гарантии, предоставленные представителям подразделений во взаимных фондах, управляемых представителями Группы

(3) Включая гарантии, предоставленные правительством и официальными агентствами, а также прочие гарантии на сумму 28,3 миллиарда евро на 31 декабря 2006 года и на сумму 30,7 миллиардов евро на 1 января 2005 года. Остаточный баланс относится главным образом к ценным бумагам и акциям, полученным в качестве гарантий.

■ Обязательства по срочным финансовым инструментам (расчетные базы)

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006		Декабрь 31, 2005		Январь 1, 2005	
	Торговые транзакции	Хеджировочные транзакции	Торговые транзакции	Хеджировочные транзакции	Торговые транзакции	Хеджировочные транзакции
Инструменты по процентным ставкам						
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>						
Свопы	5,566,581	216,633	4,130,135	118,209	3,272,860	112,948
Процентные фьючерсы	1,454,300	20	1,132,152	175	975,692	1,076
Опционы	2,397,826	16,357	1,930,518	912	1,445,148	5,029
Валютные инструменты						
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>						
Опционы	685,824	37,514	567,435	11,870	522,465	2,961
Опционы	205,201	-	378,819	-	351,719	-
Инвестиционные и индексационные инструменты						
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>						
Опционы	231,930	-	89,741	-	26,119	-
Опционы	646,448	148	588,982	173	330,613	7,741
Товарные инструменты						
<i>Инструменты с твердой ставкой</i>						
Опционы	155,635	-	152,097	-	112,833	-
Опционы	154,586	-	231,016	-	80,992	-
Кредитные производные инструменты						
Опционы	991,383	-	348,086	-	131,547	-
Прочие форвардные финансовые инструменты						
Опционы	16,826	-	13,608	-	15,398	50

■ Эквивалент кредитного риска

Эквивалент кредитного риска по данным транзакциям, определенный с помощью метода, рекомендованного Basel Committee для расчета международного коэффициента платежеспособности, распределен следующим образом:

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Правительства и центральные банки, члены OECD	993	674	758
Банки и местные власти, члены OECD	23,176	19,116	15,786
Клиенты	15,407	12,948	8,825
Банки и центральные банки, не члены OECD	657	526	590
Итого (по заключению взаимозачетных соглашений)	40,233	33,264	25,959

Заключение взаимозачетных соглашений снизило эквивалент кредитного риска на 102,921 миллиона евро по состоянию на 31 декабря 2006 года по сравнению с его сокращением на 96,977 миллионов евро на 31 декабря 2005 года.

Операции секьюритизации

Société Générale Group произвела операции секьюритизации от имени клиентов и инвесторов и обеспечила расширение кредитов и краткосрочных кредитных услуг лицам, обеспечивающим секьюритизацию.

Поскольку данные лица не являются подконтрольными Группе, они не упомянуты в финансовом отчете Группы. На 31 декабря 2006 года насчитывалось 6 неприсоединенных объектов (Barton, Antalis, Asset One, Homes, ACE Australia, ACE Canada), структурированных Группой от имени клиентов и инвесторов. Общая сумма активов, которыми они владеют и которые финансируются через выпуск ценных бумаг, насчитывает на настоящий момент 19,815 миллионов евро.

Дефолтный риск по данным активам исходит от лиц, осуществляющих необходимые получения либо от третьих лиц.

Société Générale Group обеспечивает дополнительные гарантии в виде расширения кредита посредством выпуска расписок на сумму 731 миллион евро. Далее Группа, предоставляет указанным лицам краткосрочные кредитные услуги на сумму, составляющую на настоящий момент 29,237 миллионов евро.

ПРИМЕЧАНИЕ 27

Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы, переданные в залог в качестве обеспечения			
Балансовая стоимость активов, переданных в залог с целью обеспечения исполнения обязательств	25,884	16,274	3,355
Балансовая стоимость активов в залоге с целью обеспечения сделок с финансовыми инструментами	10,687	10,306	6,421
Балансовая стоимость активов в залоге с целью обеспечения обязательств по забалансовым счетам	385	341	253
Итого	36,956	26,921	10,029
Активы, полученные в качестве обеспечения, имеющие-ся у предприятия в наличии			
Справедливая стоимость обратных сделок РЕПО	46,831	34,812	49,284

ПРИМЕЧАНИЕ 28

Распределение активов и обязательств по срокам выплат

■ Сроки выплат финансовых активов и обязательств

(млн. евро по состоянию на 31 декабря 2006 года)	Менее 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	1-5 лет	Более 5-ти лет	Итого
Активы					
Наличные, счета ностро	9,358	-	-	-	9,358
Финансовые активы, равные стоимости в текущих ценах, с учетом потерь и доходов	306,073	119,355	9,016	18,763	453,207
Хеджированные деривативы	3,668	-	-	-	3,668
Доступные дл продажи финансовые активы	17,862	10,421	16,799	33,672	78,754
Счета ностро	48,960	6,443	10,644	2,110	68,157
Клиентские кредиты	66,868	34,712	91,396	70,571	263,547
Лизинговое финансирование и сходные соглашения	2,424	4,732	12,038	5,833	25,027
Переоценка разницы по застрахованному порт-фелю против процентного риска	(20)	-	-	-	(20)
Отложенные до срока финансовые активы	68	131	584	676	1,459
Итого по активам	455,261	175,794	140,477	131,625	903,157
Обязательства					
Счета лоро центральных банков	4,183	-	-	-	4,183
Финансовые обязательства в стоимости в текущих ценах, с учетом потерь и доходов	188,733	69,211	21,217	19,532	298,693
Хеджированные деривативы	2,826	-	-	-	2,826
Счета лоро	109,932	13,543	3,799	2,561	129,835
Клиентские вклады	221,402	14,387	23,058	8,550	267,397
Секьюритизированные облигации	62,494	20,180	12,428	5,270	100,372
Переоценка разницы по застрахованному порт-фелю против процентного риска	143	-	-	-	143
Итого по обязательствам	589,713	117,321	60,502	35,913	803,449

■ Сроки выплат обязательств по финансовым производным инструментам

(млн. евро по состоянию на 31 декабря 2006 года)	Менее чем 1 год	1-5 лет	Более 5-ти лет	Итого
Инструменты по процентным ставкам				
Инструменты с твердой ставкой				
Свопы	2,259,832	2,065,471	1,457,911	5,783,214
Процентные фьючерсы	1,211,855	242,432	33	1,454,320
Опционы	981,637	930,932	501,574	2,414,183
Валютные инструменты				
Инструменты с твердой ставкой	528,768	127,343	67,227	723,338
Опционы	184,224	16,349	4,628	205,201
Инвестиционные и индексационные инструменты				
Инструменты с твердой ставкой	175,266	55,657	1,007	231,930
Опционы	343,540	265,875	37,181	646,596
Товарные инструменты				
Инструменты с твердой ставкой	111,763	41,051	2,821	155,635
Опционы	112,546	41,365	675	154,586
Кредитные производные инструменты	47,875	599,286	344,222	991,383
Прочие форвардные финансовые инструменты	16,250	558	18	16,826

ПРИМЕЧАНИЕ 29

Валютные транзакции

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006				Декабрь 31, 2005				Январь 1, 2005			
	Ак- тивы	Обязатель- ства	Валюты, куплен- ные, но неполу- ченные	Валюты, проданные, но не пре- доставлен- ные	Ак- тивы	Обязатель- ства	Валюты, куплен- ные, но неполу- ченные	Валюты, продан- ные, но не предос- тавленные	Ак- тивы	Обязатель- ства	Валюты, куплен- ные, но неполу- ченные	Валюты, проданные, но не пре- доставлен- ные
Евро (EUR)	533,154	530,927	13,151	10,223	467,709	459,823	9,831	7,950	402,206	385,497	6,168	6,686
Американский доллар (USD)	248,846	265,322	19,242	22,147	230,767	232,107	12,937	15,242	162,980	186,814	11,334	14,964
Британский фунт стерлингов (GBP)	29,532	30,722	6,306	3,811	26,831	34,765	1,400	2,250	21,870	24,940	1,801	2,013
Японская Йена (JPY)	37,244	35,237	2,743	4,674	30,470	29,080	2,757	2,065	19,800	14,368	7,587	3,420
Прочие валюты	107,065	94,633	7,977	8,906	79,357	79,359	5,284	5,258	65,871	61,108	4,179	4,122
Итого	956,841	956,841	49,419	49,761	835,134	835,134	32,209	32,765	672,727	672,727	31,069	31,205

ПРИМЕЧАНИЕ 30

Страховые операции

■ Гарантированные резервы страховых компаний

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Гарантированные резервы на объединение	21,010	17,738	14,657
Гарантированные резервы на страхование жизни	43,341	39,336	34,007
- из них резервов на отсроченное распределение дохода	2,170	3,174	2,251
Гарантированные резервы на прочие виды страхования	232	205	141
Итого	64,583	57,279	48,805
Из них на перестрахование	295	328	232
Гарантированные резервы с учетом расходов на перестрахование	64,288	56,951	48,573

■ Отчет об изменениях гарантированных резервов страховых компаний

(млн. евро)	Гарантированные резервы на объединение	Гарантированные резервы на страхование жизни	Гарантированные резервы на прочие виды страхования
Резервы на 1 января 2006	17,738	39,336	205
Распределение страховых резервов	2,528	3,227	26
Изменение стратегии	1,025	-	-
Выплаты в соответствии со стратегией	(118)	-	-
Переводы и арбитраж	(202)	200	-
Новые клиенты	-	-	-
Распределение дохода	54	565	-
Прочее	(15)	13	1
Резервы на 31 декабря 2006	21,010	43,341	232

■ Чистое инвестирование страховых компаний

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Финансовые активы измеренные при помощи стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов (1)	28,014	23,797	19,103
Собственные векселя и прочие ценные бумаги	332	347	341
Облигации и прочие долговые обязательства	8,986	8,262	7,891
Акции и прочие инвестиционные облигации	18,696	15,188	10,871
Доступные для продажи финансовые активы	39,312	35,757	31,193
Собственные векселя и прочие ценные бумаги	45	125	39
Облигации и прочие долговые обязательства	36,085	33,005	29,033
Акции и прочие инвестиционные облигации	3,182	2,627	2,121
Инвестиционная собственность	400	238	189
Итого	67,726	59,792	50,485

(1) Финансовые активы по стоимости в текущих ценах исходя из прибыли и убытков практически завершают измеренные активы, при помощи опциона стоимости в текущих ценах исходя из прибыли и убытков. Финансовые активы удерживаются для гарантирования связанной политики дочерних компаний Группы по страхованию жизни и регистрируются по стоимости в текущих ценах исходя из прибыли и убытков, для обеспечения финансовой обработки соответствующих страховых обязательств. Опцион стоимости в текущих ценах позволяет Группе регистрировать изменения в стоимости финансовых активов, указываемых в текущих ценах, в отчете о прибыли с тем, чтобы они соответствовали флуктуациям в стоимости обязательств, объединенных с вышеуказанной связанной политикой.

■ Технический доход от страховых компаний

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)
Полученные страховые взносы	10,458	8,853	7,488
Стоимость выплат (с учетом резервных изменений)	(11,146)	(10,311)	(7,785)
Чистый доход от инвестирования	1,497	2,192	1,083
Прочий чистый технический доход (расход)	(444)	(427)	(532)
Вклад в операциональный доход с учетом трансакций между компаниями	365	307	254
Трансакции между компаниями ⁽²⁾	329	175	228
Вклад в операциональный доход без учета трансакций между компаниями	694	482	482

(1) IFRS без учета положений IAS 32 & 39 and IFRS 4.

(2) Это главным образом относится к комиссионным, выплачиваемым страховыми компаниями дистрибьюторским сетям и изменению финансового дохода через инвестиции других компаний, входящих в состав Группы.

■ Чистый доход по выплатам (3)

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Декабрь 31, 2004 (1)
Полученные выплаты			
- выплаты по приобретениям	200	179	160
- управленческие гонорары	491	440	343
- прочее	48	45	37
Осуществленные выплаты			
- выплаты по приобретениям	(172)	(141)	(117)
- управленческие гонорары	(198)	(190)	(146)
- прочее	(9)	(23)	(21)
Итого выплат	360	310	256

(1) IFRS без учета положений IAS 32 & 39 and IFRS 4.

(3) Выплаты представлены в таблицах без учета трансакций между компаниями

■ Управление рисками по страхованию жизни

На финансовых рынках страховые компании по страхованию жизни подвергаются нестабильности (изменения процентных ставок, неустойчивость фондовой биржи), а также зависят от поведения держателей страховых полисов.

Управление рисками взаимосвязано с финансовыми рынками и является единой инвестиционной стратегией, а также направлено на поиск максимальной производительности. Оптимизация этих двух элементов находится под влиянием баланса между активами и обязательствами. Обязательства (гарантии, предлагаемые заказчикам, срок действия контрактов), а также суммы, зарегистрированные в основных пунктах балансового отчета (ценные бумаги акционеров, доход, ассигнования, резерв), анализируются операционными единицами по страхованию жизни. Политика управления Societe Generale общими активами и обязательствами утверждается Главным Менеджментом Группы на собраниях, проводимых каждые 6 месяцев.

Управление и анализ рисков основывается на основных ключевых принципах:

- мониторинг долгосрочных потоков денежных средств: балансирование срока действия обязательства и активов, максимальные потоки денежных
- средств строго контролируются в целях минимизации реинвестиционных рисков;
- закрытый мониторинг рынка ценных бумаг и имитация стрессовых ситуаций;
- хеджирование рисков валютных курсов с использованием финансовых инструментов

Управление данными рисками является основной задачей в страховом бизнесе и должно осуществляться квалифицированной командой специалистов. Регулярный мониторинг рисков докладывается Главному Менеджменту Группы.

ПРИМЕЧАНИЕ 31

Процентный доход и расход

(млн. евро)	2006	2005	2004 (1)
Трансакции с банками	5.372	3.052	4.008
Вклады до востребования и межбанковские кредиты	2.844	1.683	1.599
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродаж и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	2.528	1.369	2.409
Операции с клиентами	13.758	10.945	12.145
Торговые векселя	1.038	885	692
Прочие клиентские кредиты ⁽²⁾	10.819	8.658	7.626
Кредиты по текущему счету	862	696	626
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродаж и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	1.039	706	1.544
Прочий доход	-	-	1.657
Трансакции по финансовым инструментам	9.584	5.916	3.993
Доступные для продажи финансовые активы	2.494	2.297	N/A
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	110	185	N/A
Предоставленные ценные бумаги	244	79	N/A
Хеджированные деривативы	6.738	3.355	N/A
Лизинговые финансовые соглашения	1.342	1.188	1.689
Лизинговые финансовые соглашения по недвижимости	315	281	491
Прочие лизинговые финансовые соглашения	1.027	907	1.198
Итого процентный доход	30.056	21.101	21.835
Трансакции с банками	(7.401)	(4.160)	(4.884)
Частичные займы	(6.011)	(3.603)	(2.391)
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродаж и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	(1.390)	(557)	(2.493)
Операции с клиентами	(9.197)	(6.627)	(6.064)
Постоянные сберегательные счета	(1.024)	(1.308)	(1.224)
Прочие клиентские вклады	(6.825)	(4.268)	(2.433)
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродаж и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	(1.348)	(1.051)	(2.407)
Трансакции по финансовым инструментам	(10.341)	(5.861)	(4.751)
Секьюритизированные облигации	(3.426)	(2.224)	N/A
Необеспеченный и конвертируемый долг	(615)	(631)	N/A
Заемствованные ценные бумаги	(36)	(40)	N/A
Хеджированные производные инструменты	(6.264)	(2.966)	N/A
Прочий процентный расход	(5)	(8)	(5)
Итого процентный расход (3)	(26.944)	(16.656)	(15.704)

(1) IFRS без учета положений IAS 32 & 39 и IFRS 4

(2) Распределение «Прочих клиентских кредитов»

(млн. евро)	2006	2005	2004
- краткосрочные кредиты	3.873	2.795	2.216
- экспортные кредиты	255	261	211
- кредиты на приобретение оборудования	1.840	1.623	1.622
- кредиты на приобретение жилья	2.753	2.393	2.194
- прочие клиентские кредиты	2.098	1.586	1.383
Итого	10.819	8.658	7.626

(3) Эти затраты включены в стоимость рефинансирования финансовых инструментов в текущих ценах, классифицируемую в чистой прибыли и убытках от финансовых инструментов (примечание 33)

ПРИМЕЧАНИЕ 32

Доход и расход по выплатам

	2006	2005	2004 (1)
<i>(млн. евро)</i>			
Доход по выплатам от			
Транзакций с банками	133	123	145
Операций с клиентами	2,237	1,967	1,624
Транзакций по ценным бумагам	816	661	585
Транзакций на основном рынке	246	205	160
Валютных транзакций и финансовых производных инструментов	822	604	509
Кредитных и гарантийных обязательств	505	489	459
Обслуживания	4,299	3,770	3,376
Прочее	184	185	248
Итого доход по выплатам	9,242	8,004	7,106
Расход по выплатам в связи с			
Транзакциями с банками	(189)	(163)	(164)
Транзакций по ценным бумагам	(418)	(365)	(381)
Валютными транзакциями и финансовыми производными инструментами	(618)	(468)	(383)
Кредитными и гарантийными обязательствами	(202)	(182)	(341)
Прочее	(962)	(744)	(562)
Итого расход по выплатам	(2,389)	(1,922)	(1,831)

(1) IFRS исключая МФСО (IAS) 32, 39 и IFRS 4

ПРИМЕЧАНИЕ 33

Чистый доход и расход, измеренный в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов

	2006	2005
<i>(млн. евро)</i>		
Чистый доход/потеря по недериватным финансовым активам, отложенным для продажи	22,056	16,861
Чистый доход/потеря по финансовым активам, измеренным при помощи стоимости в текущих ценах	557	(165)
Чистый доход/потеря по недериватным финансовым обязательствам, отложенным для продажи	(10,799)	(7,690)
Чистый доход/потеря по финансовым обязательствам, измеренным при помощи стоимости в текущих ценах	(177)	268
Чистый доход/потеря по производным инструментам и переоценка хеджированных статей	(1,878)	(2,817)
Чистый доход/потеря по валютным операциям	601	569
Итого (1)	10,360	7,026

(1) Поскольку занесенный в отчет о прибылях доход и расход классифицируется типом документа, а не целью, чистый доход образовывается деятельностью финансовых инструментов, измеренных в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов. Необходимо помнить, что в доход, отраженный здесь, не включена ни стоимость рефинансирования этих финансовых инструментов, ни фиксированный процент, полученный от фиксированного дохода торгового портфеля ценных бумаг.

ПРИМЕЧАНИЕ 34

Чистый доход/потеря по финансовым активам, доступным для продажи

(млн. евро)	2006	2005
Текущая деятельность		
Доход с продаж	150	122
Потери от продаж	(22)	(41)
Обесценение инвестиционных вложений	(8)	(1)
Пополнение капитала от реализации доступных для продажи финансовых активов, по осуществлении выплаты распределенного дохода держателям страховых полисов (страхование)	9	11
Подитог	129	91
Долгосрочные инвестиционные вложения		
Доход с продаж	532	430
Потери от продаж	(17)	(4)
Обесценение инвестиционных вложений	(20)	(45)
Подитог	495	381
Итого	624	472

ПРИМЕЧАНИЕ 35

Доход и расход в связи с прочими видами деятельности

(млн. евро)	2006	2005	2004 (1)
Доход от прочих видов деятельности			
Приобретение недвижимости	64	58	155
Аренда недвижимости	90	83	118
Аренда оборудования	3,576	2,909	2,842
Прочие виды деятельности (с учетом доходов от страхования)	13,033	11,738	11,384
Подитог	16,763	14,788	14,499
Расход на прочие виды деятельности			
Приобретение недвижимости	-	-	(115)
Аренда недвижимости	(44)	(33)	(359)
Аренда оборудования	(3,072)	(2,448)	(2,762)
Прочие виды деятельности (с учетом доходов от страхования)	(12,472)	(11,422)	(10,753)
Подитог	(15,588)	(13,903)	(13,989)
Чистый итог	1,175	885	510

(1) IFRS исключая МФО (IAS) 32, 39 и IFRS 4

ПРИМЕЧАНИЕ 36

Затраты на персонал

	2006	2005	2004 (1)
<i>(млн. евро)</i>			
Компенсация служащим (2)	(5,948)	(5,328)	(4,862)
Социальные выплаты и налоги на заработную плату (2)	(1,147)	(977)	(859)
Пенсионные выплаты – определенные плановые взносы	(502)	(435)	(438)
Пенсионные выплаты – определенные плановые пособия	(77)	(115)	(61)
Другие социальные выплаты и налоги	(329)	(303)	(313)
Привлечение рабочих и служащих к участию в прибылях, включая поощрения	(347)	(311)	(210)
Итого	(8,350)	(7,469)	(6,743)
(2) IFRS исключая МФСО (IAS) 32, 39 и IFRS 4			
(3) Из них вознаграждений на сумму (2,156) миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2006 года по сравнению с (1,719) миллионами евро по состоянию на 31 декабря 2005 года			
	2006	2005	2004
Перепись (среднее число)			
- Франция	54,718	52,809	51,753
- За пределами Франции	60,416	47,377	41,606
Итого	115,134	100,186	93,359

ПРИМЕЧАНИЕ 37

Планы выплат по акциям

■ Расходы, указанные в отчете о доходах

	Декабрь 31, 2006			Декабрь 31, 2005			Декабрь 31, 2004		
<i>(млн. евро)</i>	Планы по наличным	Планы по инвестициям	Итого планов	Планы по наличным	Планы по инвестициям	Итого планов	Планы по наличным	Планы по инвестициям	Итого планов
Чистые расходы из планов по покупке акций	-	31.9	31.9	-	21.5	21.5	-	7.3	7.3
Чистые расходы из планов по фондовому опциону	147.9	91.9	239.8	148.4	62.4	210.8	1.6	35.4	37.0

Описанные выше выплаты относятся к инвестиционным планам за период после 7 ноября 2002 года и всем планам по наличным.

■ Основные характеристики планов Societe Generale по системе фондовых опционов

Инвестиционный план по системе фондовых опционов для служащих Группы на конец 31 декабря 2006 года, кратко описан ниже:

- Фондовый опцион

Эмисия	Societe Generale	Societe Generale	Societe Generale	Societe Generale	Societe Generale	Societe Generale
Год выпуска	2002	2003	2004	2005	2006	2006
Тип плана	фондовый опцион	фондовый опцион	фондовый опцион	фондовый опцион	фондовый опцион	фондовый опцион
Акционерное соглашение	05/13/1997	04/23/2002	04/23/2002	04/29/2004	04/29/2004	04/29/2004
Решение Совета директоров	01/16/2002	04/22/2003	01/14/2004	01/13/2005	01/18/2006	04/25/2006
Количество предоставленных фондовых опционов (1)	3.553.549	3.910.662	3.814.026	4.067.716	1.548.218	138.503
Договорной срок выпущенных опционов	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет
Расчет	Акции Societe Generale	Акции Societe Generale	Акции Societe Generale	Акции Societe Generale	Акции Societe Generale	Акции Societe Generale
Период действия	01/16/02-01/16/05	04/22/03-04/22/06	01/14/04-01/14/07	01/13/2005-01/13/2008	01/18/2006-01/18/2009	04/25/2006-04/25/2009
Условия исполнения	Нет	нет	Нет	нет	нет	Нет
Отставка из Группы	Запрещена	запрещена	Запрещена	запрещена	запрещена	запрещена
Сокращение	Запрещено	запрещено	Запрещено	запрещено	запрещено	запрещено
Уход на пенсию	Поддерживается	поддерживается	Поддерживается	поддерживается	поддерживается	поддерживается
Смерть	Поддержка в течение 6 месяцев	Поддержка в течение 6 месяцев	Поддержка в течение 6 месяцев	Поддержка в течение 6 месяцев	Поддержка в течение 6 месяцев	Поддержка в течение 6 месяцев
Цена акции на день предоставления (в евро) (среднее из 20 дней перед предоставлением) (1)	62.08	51.65	69.53	74.50	104.85	121.52
Скидка (в евро)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Стоимость при реализации (в евро) (1)	62.08	51.65	69.53	74.50	104.85	121.52
Предоставленные, но неиспользованные опционы	-	-	-	-	-	-
Реализованные опционы	2.086.222	1.059.063	2.000	4.000	2.174	-
Утраченные опционы, на 31 декабря 2006 года	283.574	186.146	91.870	92.533	22.037	680
Невыплаченные опционы на 31 декабря 2006 года	1.183.753	2.665.453	3.720.156	3.971.183	1.524.007	137.823
Количество зарезервированных акций на 31 декабря 2006 года	1.183.753	2.665.453	3.720.156	(2)	(2)	137.823
Цена за одну акцию из числа зарезервированных акций (в евро)	63.18	51.03	50.35	(2)	(2)	124.1
Общая стоимость зарезервированных акций (в евро)	75	136	187	(2)	(2)	17
Первая установленная дата продажи акций	01/16/2006	04/22/2007	01/13/2008	01/13/2009	01/18/2010	04/25/2009
Отсрочка для продаж по окончании периода действия	1 год	1 год	1 год	1 год	1 год	1 год
Стоимость в текущих ценах (% от стоимости акций на день предоставления)	28%	25%	21%	17%	16%	17%
Метод оценки, используемый при расчете стоимости в текущих ценах	Monte Carlo	Monte Carlo	Monte Carlo	Monte Carlo	Monte Carlo	Monte Carlo

(1) В соответствии с учетными стандартами IAS 33, в результате разделения прав подписки на привилегированные акции компании Societe Generale, фактические данные по акциям за прошлый период были откорректированы коэффициентом, предоставленным Выгоде, отражающим относимую часть к акциям после разделения сопровождаясь увеличением капитала, произошедшим в четвертом квартале 2006 года.

(2) Планы фондовых опционов за 2005 и 2006 года были хеджированы при помощи опционов покупателей по акциям компании Societe Generale.

- Свободные акции

Эмитент	Societe Generale
Год выпуска	2006
Тип плана	Свободные акции
Акционерное соглашение	05.029.2005
Решение Совета директоров	01.18.2006
Количество предоставленных свободных акций	726.666
Расчет	Акции Societe Generale
Период действия	01/18/2006-03/31/2008-01/18/2006-03/31/2009
Условия исполнения	Условия по ROE для отдельных получателей
Отставка из Группы	запрещена
Сокращение	запрещено
Уход на пенсию	поддерживается
Смерть	Поддержка в течение 6 месяцев
Цена акции на день предоставления (в евро)	103.6
Использованные акции	240
Утраченные акции, на 31 декабря 2006 года	26.967
Невыплаченные акции на 31 декабря 2006 года	699.459
Количество зарезервированных акций на 31 декабря 2006 года	90.62
Цена за одну акцию из числа зарезервированных акций (в евро)	63
Общая стоимость зарезервированных акций (в евро)	03.31.2010
Первая установленная дата продажи акций	03.31.2011
Отсрочка для продаж по окончании периода действия	2 года
Стоимость в текущих ценах (% от стоимости акций на день предоставления)	Период действия 2 года: 86% Период действия 3 года: 81%
Метод оценки, используемый при расчете стоимости в текущих ценах	арбитраж

Статистика по планам фондовых опционов Societe Generale

Основные составляющие плана фондовых опционов Societe Generale на конец 31 декабря 2006 года:

	Опционы, выпущенные в 2002	Опционы, выпущенные в 2003	Опционы, выпущенные в 2004	Опционы, выпущенные в 2005	Опционы, выпущенные в 2006	Опционы TCW, выпущенные в 2006	Взвешенный средний остаток договорного срока	Взвешенная средняя стоимость в текущих ценах на день вы- пуска (евро)	Взвешенная средняя стоимость акции на день вы- пуска (евро)	Диапа- зон выпу- скных цен (евро)
Невыплаченные опционы на 01/01/2006	2.804.216	3.749.031	3.724.350	4.004.949		-				
Опционы, представленные в 2006 (1)	9.572	19.083	25.726	27.716	1.548.218	138.503				
Опционы, утраченные в 2006	4.088	45.098	27.920	57.482	22.037	680				
Опционы, выпущенные в 2006	1.625.947	1.057.563	2.000	4.000	2.174	-			118.72	51.65-104.85
Опционы, истекающие в 2006	-	-	-	-	-	-				
Невыплаченные опционы на 12/31/2006	1.183.753	2.665.453	3.720.156	3.971.183	1.524.007	137.823	48 месяцев	14.47		
Выпускаемые опционы 12/31/2006	1.183.753	2.665.453	-	-	-	-				

(1) В соответствии с учетными стандартами IAS 33, в результате разделения прав подписки на привилегированные акции компании Societe Generale, фактические данные по акциям за прошлый период были откорректированы коэффициентом, предоставленным Euronext, отражающим относительную часть к акциям после разделения сопровождаемая увеличением капитала, произошедшим в четвертом квартале 2006 года.

Примечания:

1. Основные предположения, используемые для оценки планов по системе фондовых опционов *Société Générale*:

	2002-2004	2005	2006
Процентная ставка без риска	3.8%	3.3%	3.3%
Подразумеваемая неустойчивость акций	27%	21%	22%
Вероятность утраты прав	0%	0%	0%
Ожидаемые дивиденды (доход)	4.3%	4.3%	4.2%
Ожидаемый срок (после представления)	5 лет	5 лет	5 лет

2. Используемая подразумеваемая неустойчивость рассчитана на основе 5-летней продажи на внебиржевом рынке опциона на акции *Société Générale*, и в 2006 году равнялась 22 %. Подразумеваемая неустойчивость отражает будущую неустойчивость.

Статистика по планам фондовых опционов TSW

Основные составляющие плана фондовых опционов TSW на конец 31 декабря 2006 года:

	Общее кол-во опционов	Опционы, выпущенные в 2001	Опционы, выпущенные в 2002	Опционы, выпущенные в 2003	Опционы, выпущенные в 2005	Опционы, выпущенные в 2006	Взвешенный средний остаток договорного срока	Взвешенная средняя стоимость в текущих ценах на день выпуска (евро)	Взвешенная средняя стоимость акции на день выпуска (евро)	Диапазон выпускных цен (евро)
Невыплаченные опционы на 01/01/2006	4.484.918	59.730	835.620	835.620	2.753.708	-				
Опционы, представленные в 2006	2.385.515	-	-	-	-	2.385.515				
Опционы, утраченные в 2006	503.187	-	59.728	328.312	98.673	16.474				
Опционы, выпущенные в 2006	462.694	29.866	283.600	149.228	-	-			111.25	11.09-30.51
Опционы, истекающие в 2006	-	-	-	-	-	-				
Невыплаченные опционы на 12/31/2006	5.904.552	29.864	492.532	358.080	2.655.035	2.369.041	69	15.62		
Выпускаемые опционы 12/31/2006	933.963	29.864	253.732	119.360	531.007	-				

Примечания:

1. Основные предпосылки, используемые для оценки планов по системе фондовых опционов TSW:

	Планы с 2001 по 2003	План 2005	План 2006
Процентная ставка без риска	4%	4%	5%
Подразумеваемая неустойчивость акций	39%	31%	28%
Вероятность утраты прав	0%	5%	0%
Ожидаемые дивиденды (доход)	0%	0%	0%
Ожидаемый срок (после представления)	5 лет	5 лет	5 лет

3. Используемая подразумеваемая неустойчивость рассчитана на основе 5-летней продажи на внебиржевом рынке опционов. Подразумеваемая неустойчивость отражает будущую деятельность Компании.

4. По условиям этого плана, установленного акциями компании Societe Generale, никакие акции не были размещены специально.

■ Информация по другим планам

Другие планы выплат на базе акций, предоставленных сотрудникам Группы в течение 2006 года выглядят следующим образом:

ГЛОБАЛЬНЫЙ ПЛАН СОБСТВЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ НА АКЦИИ

Принимая участие в акционерном капитале Группы, компания Societe Generale 04/25/06 предложила сотрудникам Группы подписаться на резервное увеличение капитала по цене 97.96 евро за акцию со скидкой в 20%, согласованной с 20-ью ценами на акции компании Societe Generale до наступления вышеуказанной даты.

На 4,044,222 подписанных акций Группа зарегистрировала расходы в 31.9 млн евро на срок держания акций – 5 лет.

Используемый метод оценки, подчиняется рекомендациям Национального Счетного Совета по обработке бухгалтерских счетов сберегательных планов компании и сравнивает прибыль, которую сотрудник получил бы, если бы незамедлительно продал акции за условную цену, действующую на срок держания акций – 5 лет.

Данная условная цена, действующая на срок держания акций – 5 лет, оценивается по себестоимости акций компании Societe Generale, финансируемых не револьверными кредитами сроком на 5 лет, а также продажами акций по срокам выплаты в течение этих же 5-ти лет.

Основные рыночные параметры для оценки цены на 5-ти летний период держания акций, определяются на дату подписки:

- цена за акцию Societe Generale: 122.2 евро;
- устойчивая процентная ставка: 3.93%;
- процентная ставка неизменных кредитов, предоставляемых сроком на 5 лет участникам рынка, привилегированных от не подлежащих другим лицам акций: 6.88%

Данная условная цена, действующая на 5-ти летний период держания акций, оценивается по 13.4% от цены акций Societe Generale на день подписки.

Статистика по планам фондовых опционов TCW

Основные составляющие плана фондовых опционов TCW на конец 31 декабря 2006 года:

	Общее кол-во опционов	Опционы, выпущенные в 2001	Опционы, выпущенные в 2002	Опционы, выпущенные в 2003	Опционы, выпущенные в 2005	Опционы, выпущенные в 2006/2001	Взвешенный средний остаток договорного срока	Взвешенная средняя стоимость в текущих ценах на день выпуска (евро)	Взвешенная средняя стоимость акции на день выпуска (евро)	Диапазон цен (евро)
Невыплаченные опционы на 01/01/2006	4.484.918	59.730	835.620	835.620	2.753.708	-				
Опционы, представленные в 2006	2.385.515	-	-	-	-	2.385.515				
Опционы, утраченные в 2006	503.187	-	59.728	328.312	98.673	16.474				
Опционы, выпущенные в 2006	462.694	29.866	283.600	149.228	-	-			111.25	11.09-30.51
Опционы, истекающие в 2006	-	-	-	-	-	-				
Невыплаченные опционы на 12/31/2006	5.904.552	29.864	492.532	358.080	2.655.035	2.369.041	69	15.62		
Выпускаемые опционы 12/31/2006	933.963	29.864	253.732	119.360	531.007	-				

Примечания:

2. Основные предпосылки, используемые для оценки планов по системе фондовых опционов TCW:

	Планы с 2001 по 2003	План 2005	План 2006
Процентная ставка без риска	4%	4%	5%
Подразумеваемая неустойчивость акций	39%	31%	28%
Вероятность утраты прав	0%	5%	0%
Ожидаемые дивиденды (доход)	0%	0%	0%
Ожидаемый срок (после представления)	5 лет	5 лет	5 лет

5. Используемая подразумеваемая неустойчивость рассчитана на основе 5-летней продажи на внебиржевом рынке опционов. Подразумеваемая неустойчивость отражает будущую деятельность Компании.

6. По условиям этого плана, установленного акциями компании Societe Generale, никакие акции не были размещены специально.

■ Информация по другим планам

Другие планы выплат на базе акций, предоставленных сотрудникам Группы в течение 2006 года выглядят следующим образом:

ГЛОБАЛЬНЫЙ ПЛАН СОБСТВЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ НА АКЦИИ

Принимая участие в акционерном капитале Группы, компания Societe Generale 04/25/06 предложила сотрудникам Группы подписаться на резервное увеличение капитала по цене 97.96 евро за акцию со скидкой в 20%, согласованной с 20-ью ценами на акции компании Societe Generale до наступления вышеуказанной даты.

На 4,044,222 подписанных акций Группа зарегистрировала расходы в 31.9 млн евро на срок держания акций – 5 лет.

Используемый метод оценки, подчиняется рекомендациям Национального Счетного Совета по обработке бухгалтерских счетов сберегательных планов компании и сравнивает прибыль, которую сотрудник получил бы, если бы немедленно продал акции за условную цену, действующую на срок держаний акций – 5 лет.

Данная условная цена, действующая на срок держаний акций – 5 лет, оценивается по себестоимости акций компании Societe Generale, финансируемых не револьверными кредитами сроком на 5 лет, а также продажами акций по срокам выплаты в течение этих же 5-ти лет.

Основные рыночные параметры для оценки цены на 5-ти летний период держания акций, определяются на дату подписки:

- цена за акцию Societe Generale: 122.2 евро;
- устойчивая процентная ставка: 3.93%;
- процентная ставка неизменных кредитов, предоставляемых сроком на 5 лет участникам рынка, привилегированных от не подлежащих другим лицам акций: 6.88%

Данная условная цена, действующая на 5-ти летний период держания акций, оценивается по 13.4% от цены акций Societe Generale на день подписки.

Планы по системе фондового опциона представленные другими компаниями

Некоторые компании Группы предоставили фондовые опционы служащим и генеральным директорам. Планы представлены наличными. Общий договорной срок действия опционов – 6 лет. Последний опцион должен быть реализован не позднее 2008 года. Новые опционы предоставляются данными компаниями в течение 2006 года.

По окончании продажи акций, они приобретаются филиалами Группы, в соответствии с общей контролируемой финансовой политикой Societe Generale Group.

Соответствующее влияние на отчет о доходах за 2006 год в виде чистых затрат на сумму 1.3 миллионов евро, произошло вследствие разницы между ценой реализации и ценностью акций, требующих представления.

План по системе фондовых опционов компании BOURSORAMA

В июне 2006 года, компания Boursorama установила план по системе фондовых опционов, в акциях компании Boursorama, для служащих компании.

По данному плану, 900.000 опционов сроком действия 7 лет были предоставлены служащим на срок 3 года; 344.000 свободных акций были предоставлены служащим на срок от 2-ух до 3-ех лет.

Расчет по этому плану будет реализован в акциях Boursorama.

Фондовые опционы оценены методом Black & Scholes.

Метод оценки, используемый для свободных акций, идентичен методу, используемому Societe Generale, и принимает во внимание условия выполнения, применяемые к Boursorama предоставляемым свободным акциям.

Затраты по новому плану составляют 0.9 млн. евро и прописываются в отчете о прибыли за 2006 год.

Затраты 2006 года по плану 2004 года составляют 1.0 млн. евро.

В 2006 году 198,000 опционов, относящихся к 2004 году, были утрачены.

Прочие индексации по акциям SG

В 2006 году, некоторые из подразделений Группы произвели операции с наличными, связанные с индексацией акций Societe Generale.

ПРИМЕЧАНИЕ 38**Стоимость риска**

(млн. евро)	2006	2005	2004 (1)
Риск, связанный с партнерами			
Чистое распределение по потерям вследствие обесценения	(681)	(373)	(333)
Непокрытые потери	(215)	(229)	(218)
Потери вследствие невыгодных займов	(191)	(205)	(194)
Потери вследствие прочих рисков	(24)	(24)	(24)
Восстановленные суммы	184	174	111
Суммы, восстановленные через обеспеченные кредиты	183	173	107
Суммы, восстановленные через прочие резервы	1	1	4
Прочие риски			
Чистое распределение по прочим резервам	33	(20)	(128)
Итого	(679)	(448)	(568)

(1) IFRS исключая МФСО (IAS) 32, 39 и IFRS 4

ПРИМЕЧАНИЕ 39

Подходный налог

(млн. евро)	2006	2005	2004 (1)
Текущие налоги	(2,099)	(1,563)	(1,342)
Отсроченные налоги	(194)	(227)	(34)
Итого налогов (2)	(2,293)	(1,790)	(1,376)

(1) IFRS исключая МФО (IAS) 32, 39 и IFRS 4

(2) Согласование разницы между обычным и действительным размером налогов, выплачиваемых Группой:

(млн. евро)	2006	2005	2004 (1)
Доход без учета налогов и чистая прибыль от компаний, рассчитанный долевым методом (в миллионах евро)	8,078	6,710	4,955
Обычный размер налога, взимаемого во Франции (включая 3,3% и 1,5% налоговых вкладов)	34,43%	34,93%	35,43%
Постоянная разница	-0,94%	-1,63%	-1,20%
Разница по пунктам, облагаемым сниженным налогом	-1,10%	-0,78%	-0,48%
Разница по налогам за пределами Франции	-1,31%	-3,39%	-3,37%
Влияние несущественных потерь и переносы потерь с налогов	-2,70%	-2,46%	-2,62%
Действительный размер налога, выплачиваемого Группой	28,38%	26,67%	27,76%

ПРИМЕЧАНИЕ 40

Приходы по акциям

(млн. евро)	2006	2005	2004 (1)
Чистая прибыль по акциям	5,221	4,402	3,281
Чистая прибыль к распределению между акционерами (2)	5,180	4,377	3,281
Взвешенное среднее количество невыплаченных акций (3)	420,156,535	408,911,309	411,038,756
Прибыль по акциям (в евро)	12,33	10,70	7,98

(млн. евро)	2006	2005	2004 (1)
Чистая прибыль по акциям	5,221	4,402	3,281
Чистая прибыль к распределению между акционерами (2)	5,180	4,377	3,281
Взвешенное среднее количество невыплаченных акций (3)	420,156,535	408,911,309	411,038,756
Среднее количество акций, используемое при расчете снижения прибыли	5,723,992	3,637,416	3,699,956
Взвешенное среднее количество акций, используемое при расчете снижения прибыли по акциям	425,880,527	412,548,725	414,738,712
Снижение прибыли по акциям (в евро)	12,16	10,61	7,91

(1) IFRS исключая МФО (IAS) 32, 39 и IFRS 4

(2) Разница отражает процент, выплаченный держателям необеспеченных облигаций, с учетом налогов

(3) Без учета казначейских векселей

Согласно IAS 33 данные по акциям за длительный период времени были выверены в соответствии с привилегированным правом подписки на акции компании Societe Generale после увеличения капитала в четвертом квартале 2006 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 41

Трансакции с заинтересованными участниками

■ Менеджеры высшего звена

В соответствии с положениями IAS 24, заинтересованные участники Группы договорились о следующем: директора и генеральные директора, их жены и дети, проживающие дома и следующие дочерние компании компании полностью или частично, контролируемые Группой, компании, на которые Societe Generale оказывает значительное влияние.

Вознаграждение менеджеров Группы

Включает суммы, выплачиваемые Группой директорам и генеральным директорам в качестве вознаграждения (включая служебные выплаты), и прочие выплаты в соответствии с положениями IAS 24, параграф 16, как указано ниже:

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Краткосрочные выплаты	11.92	11.04	10.24
Выплаты по окончании службы	2.86	1.84	0.02
Долгосрочные выплаты	-	-	-
Временные выплаты	-	-	-
Акционерные выплаты	2.91	2.47	1.67
Итого	17.68	15.35	11.93

Регистрационный документ включает подробное описание выплат и вознаграждений менеджеров высшего звена

Трансакции заинтересованных участников

Трансакции с директорами, генеральными директорами и членами их семей включенные в данную статью соответствуют невыплаченным кредитам и гарантиям на 31 декабря 2006 года, на общую сумму 3,5 миллиона евро. Все остальные трансакции с указанными лицами не имеют значения.

Общие суммы, зарезервированные SOCIETE GENERALE GROUP на пенсионные и прочие выплаты

Общая сумма, зарезервированная Societe Generale Group на 31 декабря 2006 года, в соответствии с положениями IFRS 2, на пенсионные и прочие выплаты директорам и генеральным директорам Societe Generale (господа Bouton, Citerne, Alix, Vienot и 2 директора избранных служащими), составила 43.8 миллионов евро.

■ Основные филиалы и дочерние предприятия⁽¹⁾

Невыплаченные активы заинтересованных участников

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005 (2)	Январь 1, 2005 (2)
Финансовые активы в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	118	129	45
Прочие активы	11	326	237
Итого невыплаченных активов	129	455	282

Невыплаченные обязательства заинтересованных участников

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005 (2)	Январь 1, 2005 (2)
Обязательства в стоимости в текущих ценах с учетом потерь и доходов	71	74	17
Клиентские вклады	-	-	-
Прочие обязательства	77	153	121
Итого невыплаченных обязательств	148	227	138

Чистый банковский доход, полученный от компаний-участниц

(млн. евро)	2006	2005 (2)
Доход в виде процента или аналогичный доход	(1)	4
Комиссионные	(1)	(1)
Чистая прибыль по финансовым сделкам	22	82
Чистая прибыль от другой деятельности	-	-
Чистый банковский доход	20	85

Обязательства компаниям-участникам

(млн. евро)	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005 (2)	Январь 1, 2005 (2)
Предоставленная ссуда	-	-	-
Предоставленная гарантия	-	-	-
Срочные обязательства по финансовым инструментам	1,705	928	1,019

(1) Компании присоединены при помощи пропорционального метода

(2) Метод оценки обязательств и сделок с основными дочерними компаниями и филиалами был проверен Группой

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

ПРИМЕЧАНИЕ 42

Компании, входящие в консолидацию

СТРАНА		МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2006	Дек абрь 2005	Декабрь 2006	Дек абрь 2005
ФРАНЦИЯ						
БАНКИ						
Banque de Polynésie	Франция	ПОЛНАЯ	72.10	72.10	72.10	72.10
Barep (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
BFCOI	Франция	ПОЛНАЯ	50.00	50.00	50.00	50.00
Calif (6)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Crédit du Nord (1)	Франция	ПОЛНАЯ	80.00	80.00	80.00	80.00
Génébanque	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Groupama Banques (4)	Франция	ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ	20.00	40.00	20.00	40.00
SG Calédonienne de Banque	Франция	ПОЛНАЯ	90.10	90.10	90.10	90.10
SG de Banque aux Antilles	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
Barep Gestion	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Euro VL (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
FCP Morgan Stanley Aktien	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	98.30	99.00
IEC	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Integra S.A.S	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Jetstream	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Lyxor Asset Management	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Lyxor International Asset Management	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Lyxor Strategium N 1 (5)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
Nofirec (5)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
Primafair SAS	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SAS Orbeo (2)	Франция	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	50.00	-	50.00	-
SGAM Index	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Asset Management	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Energie Usa Corp (13)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SGAM AI	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM Finance (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM RTO	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
Airbail	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD France (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

	СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2006	Декабрь 2005	Декабрь 2006	Декабрь 2005
Bull Finance	Франция	ПОЛНАЯ	51.35	51.35	51.35	51.35
Cafirec	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
C.G.I. (1)	Франция	ПОЛНАЯ	99.89	99.73	99.89	99.73
Dalarec	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Disponis	Франция	ПОЛНАЯ	99.94	99.87	100.00	100.00
Evalparts	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fenwick Lease	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fontanor (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Franfinance SA (1)	Франция	ПОЛНАЯ	99.99	99.99	99.99	99.99
Franfinance Location	Франция	ПОЛНАЯ	99.99	99.99	100.00	100.00
French Supermarkets 1	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Génécal	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Génécomi	Франция	ПОЛНАЯ	60.65	50.09	60.65	50.09
Ipersoc SAS	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Linden SAS	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Orpavimob SA	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Promopart	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Rusfinance SAS (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sagem Lease	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SAS IPF	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SCP Clémence	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SCP Cygne (6)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
SCP de la Prose (5)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
SCP Muscade (6)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
SCP Philibert (5)	Франция	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
SCP Salomé	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
S.G.E.F. SA (2)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SG Services	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Athena Investissements	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Cofininvest	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Distinvest	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Financières Valmy Investissements	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Fininva	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Finovadis	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Paris Strasbourg	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SNC Sirius	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sofom	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

			МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
СТРАНА				Декабрь 2006	Декабрь 2005	Декабрь 2006	Декабрь 2005
Sofrafi	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Sogefimur	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéfinancement	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéfinerg	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéga PME	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Sogelease France	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Solocvi	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Valmyfin	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Varoner 2	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
КОНТРОЛЬ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ							
Aurelec	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
FCC Albatros (2)	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	-	51.00	-
FCP Lyxor Obligatum (1) (2)	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	-	100.00	-
Fimat Americas S.A.S	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Finareg	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Finecorp	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Fonvalor 2	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Geforpat	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Géné Act 1	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Généfinance	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Généval (1)	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Geninfo	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Lyxor Quantic Optimizer (2)	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	-	100.00	-
Libécap	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Megaval	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Mountain Peak (2)	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	-	100.00	-
Salvépar	Франция	ПОЛНАЯ		51.42	51.42	51.42	51.42
SCI Foncière Défense	Франция	ПОЛНАЯ		99.99	99.99	100.00	100.00
SG Capital Développement	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
SG Consumer Finance (1)	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
SG Financial Services Holding	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
SGSS Holding (2)	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	-	100.00	-
SHTV Holding (11)	Франция	ПОЛНАЯ		-	100.00	-	100.00
Sivalparts	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Sogefim	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Sogénal Participations	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéparts	Франция	ПОЛНАЯ		100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

	СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2006	Декабрь 2005	Декабрь 2006	Декабрь 2005
Sogéparticipations (ex-Sogenal) (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéplus	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Soginnove	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sté Rue Edouard - VII	Франция	ПОЛНАЯ	99.91	99.91	99.91	99.91
Vounic	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
БРОКЕРЫ						
Boursorama (1)	Франция	ПОЛНАЯ	56.57	70.71	56.57	70.71
Clickoptions	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fim at Banque	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fim at SNC Paris	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Gaselys	Франция	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	49.00	49.00	49.00	49.00
SG Energie	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Euro CT	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Options Europe	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Securities Paris	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
НЕДВИЖИМОСТЬ И ФИНАНСИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ						
Galybet	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Généfim (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Généfimm (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Orient Properties (2)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Sogébail	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéprom (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sophia-bail	Франция	ПОЛНАЯ	51.00	51.00	51.00	51.00
УСЛУГИ						
CGA	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ECS (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Parel	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Socogéfi	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ ГРУППЫ, СВЯЗАННЫЕ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ						
CFM (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Eléaparts	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Génégis 1	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Génégis 2	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Génévalmy	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SC Alicante 2000	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SC Chassagne 2000	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SCI Opéra 72	Франция	ПОЛНАЯ	99.99	99.99	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*			Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
СТРАНА			Декабрь 2006	Декабрь 2005	Декабрь 2006	Декабрь 2005
SI 29 Haussmann	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Société Immobilière de Strasbourg	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Colline Sud	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Perival 1	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Perival 2	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Perival 3	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogé Perival 4	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogéfontenay	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Soginfo (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
STIP	Франция	ПОЛНАЯ	99.99	99.99	100.00	100.00
Valminvest	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
СТРАХОВАНИЕ						
Génécar	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Oradéa Vie	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogécap (1)	Франция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogessur	Франция	ПОЛНАЯ	65.00	65.00	65.00	65.00
ЕВРОПА						
БАНКИ						
Banca Romana Pentru Dezvoltare (1)	Румыния	ПОЛНАЯ	58.32	58.32	58.32	58.32
General Bank of Greece (1)	Греция	ПОЛНАЯ	52.32	52.32	52.32	52.32
HVB Splitska Banka (2)	Хорватия	ПОЛНАЯ	99.76	-	99.76	-
Komerčni Banka (1)	Чехия	ПОЛНАЯ	60.35	60.35	60.35	60.35
Rosbank (2)	Россия	ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ	20.00	-	20.00	-
SG Bank Nederland NV	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Express Bank	Болгария	ПОЛНАЯ	97.95	97.95	97.95	97.95
SG Hambros Bank Limited (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Private Banking (Suisse) (1)	Швейцария	ПОЛНАЯ	77.62	77.62	77.62	77.62
SG Yougoslav Bank AD	Сербия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Vostok (1)	Россия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGBT Luxembourg (1)	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGBT Monaco	Монако	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SKB Banka (1)	Словения	ПОЛНАЯ	99.58	99.58	99.58	99.58
Société Générale Cyprus Ltd	Кипр	ПОЛНАЯ	51.00	51.00	51.00	51.00
Sogéparticipations Belgium (1)	Бельгия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
2S Banca (2)	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
Amber (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*			Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
СТРАНА			Декабрь 2006	Декабрь 2005	Декабрь 2006	Декабрь 2005
BRD Finance Credite Consum SRL (2)	Румыния	ПОЛНАЯ	79.58	-	100.00	-
Brigantia BV (1) (2)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	-	80.00	-
Claris 4 (2)	о-в Джерси	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Euro-VL Luxembourg	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fond Telecom Italia (7)	Италия	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
Halysa SA (2)	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Horizon Equity Sarl (5)	Люксембург	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
IVEFI	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Lightning Finance Company Ltd	Ирландия	ПОЛНАЯ	51.00	51.00	51.00	51.00
LFL Asset Finance Ltd	Ирландия	ПОЛНАЯ	51.00	51.00	51.00	51.00
Lyxor Master Funds	о-в Джерси	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Orion Liquidity Share Assets Fund BV (2)	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	-	95.00	-
Parsifal	о-в Джерси	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Red & Black Consumer 200-1 plc (2)	Ирландия	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SGA Societe Generale Acceptance N.V.	Нидерланды Антильские о-ва	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Asset Management Group Ltd (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM Iberia	Испания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGBF	Бельгия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Effekten	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Finance Ireland (1)	Ирландия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Investment UK Ltd (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Russel Asset Management	Ирландия	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	50.00	50.00	50.00	50.00
SG Securities London	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Wertpapierhandelsgesellschaft MbH	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Verifonds (2)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
ALD Belgium (1)	Бельгия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Danmark (1)	Дания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Finland (1)	Финляндия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Axus Italiana S.R.L.	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Nederland	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Norway (1)	Норвегия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Sweden (1)	Швеция	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Adria Leasing Spa (groupe GEFA-ALD)	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Germany (groupe GEFA-ALD) (1)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD UK (groupe GEFA-ALD) (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Czech Republic	Чехия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*			Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
СТРАНА			Декабрь 2006	Декабрь 2005	Декабрь 2006	Декабрь 2005
ALD International SAS & Co (1)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD International S.A.	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Lease Finanz GmbH (1)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Portugal	Португалия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ALD Spain (1)	Испания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Delta Credit Mortgage Finance BV (1)	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Essox	Чехия	ПОЛНАЯ	79.81	79.67	100.00	99.87
Eurobank	Польша	ПОЛНАЯ	98.26	98.98	99.26	98.98
Fiditalia Spa	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fraer Leasing Spa (groupe GEFA-ALD)	Италия	ПОЛНАЯ	67.75	67.75	67.75	67.75
SGEF Czech Republic	Чехия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Franfinance Leasing Italia Spa (groupe GEFA-ALD)	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGEF Polska (groupe GEFA-ALD)	Польша	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Gefa Bank (groupe GEFA-ALD)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Gefa Leasing GmbH (groupe GEFA-ALD)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Hanseatic Bank	Германия	ПОЛНАЯ	75.00	75.00	75.00	75.00
LocatRent S.P.A.	Италия	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	50.00	50.00	50.00	50.00
Montalis Investment BV	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Promopart Snc	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGBT Finance Ireland Limited	Ирландия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Capital Europe Fund III (1)	Великобритания	ПОЛНАЯ	46.94	46.94	46.94	46.94
SGEF Benelux (2)	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SGEF International GMBH (1)	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGEF Switzerland	Швейцария	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGEF SA & CO KG	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Factoring Spa	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGEF Scandinavia (1)	Норвегия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Holding de Valores y Participaciones	Испания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Societe Generale Italia holding SPA (2)	Италия	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Sogega Pme Snc	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogelease BV Nederland (1)	Нидерланды	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
БРОКЕРЫ						
Cube Financial (2)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Squaregain (9)	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Succursale Fimat Francfort	Германия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Succursale Fimat Londres	Великобритания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

	СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2006	Декабрь 2005	Декабрь 2006	Декабрь 2005
Succursale Fimat Madrid	Испания	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
СТРАХОВАНИЕ						
Généras	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Inora Life	Ирландия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Komerční Pojistovna	Чехия	ПОЛНАЯ	80.57	80.57	100.00	100.00
Sogelife	Люксембург	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ДРУГОЕ						
Glassbeads SARL (3)	Люксембург	ПОЛНАЯ	-	36.89	-	78.60
Sovitec Group (3)	Люксембург	ПОЛНАЯ	-	33.20	-	90.00
АФРИКА И БЛИЖНИЙ ВОСТОК						
БАНКИ						
BFV-SG (Madagascar)	Мадагаскар	ПОЛНАЯ	70.00	70.00	70.00	70.00
Guinee Equatoriale (2)	Гвинея	ПОЛНАЯ	52.44	-	57.24	-
MIBANK (12)	Египет	ПОЛНАЯ	-	71.08	-	90.68
National SG Bank SAE	Египет	ПОЛНАЯ	77.17	78.38	77.17	78.38
SG Algérie	Алжир	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Cameroun	Камерун	ПОЛНАЯ	58.08	58.08	58.08	58.08
SG Banques en Côte-d'Ivoire (1)	Кот-д'Ивуар	ПОЛНАЯ	68.20	68.20	68.20	68.20
SG Banque en Guinée	Гвинея	ПОЛНАЯ	52.94	52.94	52.94	52.94
SG Banque au Liban (1) (4)	Ливан	ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ	19.00	50.00	19.00	50.00
SG Banques au Sénégal	Сенегал	ПОЛНАЯ	57.72	57.72	57.72	57.72
SG Marocaine de Banques (1)	Марокко	ПОЛНАЯ	53.02	51.91	53.02	51.91
SSB Bank Ghana	Гана	ПОЛНАЯ	51.00	51.00	51.00	51.00
Union International de Banque	Тунис	ПОЛНАЯ	52.34	52.32	52.34	52.32
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
ALD Morocco	Марокко	ПОЛНАЯ	42.95	42.79	50.00	50.00
Egdom	Марокко	ПОЛНАЯ	44.84	44.64	53.61	53.61
Sogelease Egypt	Египет	ПОЛНАЯ	70.87	71.35	80.00	80.00
Sogelease Maroc	Марокко	ПОЛНАЯ	71.81	71.15	100.00	100.00
СТРАХОВАНИЕ						
La Marocaine Vie	Марокко	ПОЛНАЯ	73.75	73.44	87.07	87.07
АМЕРИКА						
БАНКИ						
Banco Societé Générale Brazil SA (1)	Бразилия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Canada (1)	Канада	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
Andromede Fund (2)	Каймановы о-ва	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*			Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
СТРАНА			Декабрь 2006	Декабрь 2005	Декабрь 2006	Декабрь 2005
The Emerald Fund Limited (2)	Каймановы о-ва	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Raeburn Overseas Partners Ltd (2)	США	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SG Americas Inc (1)	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Capital Trust (1)	США	ПОЛНАЯ	-	-	100.00	100.00
SGAM Inc (3)	США	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
SG Warrants Limited	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SocGen Real Estate Company L.L.C.	США	ПОЛНАЯ	100.00	50.31	100.00	100.00
TCW Group (1)	США	ПОЛНАЯ	95.06	74.30	98.15	89.89
TOBP (3)	США	ПОЛНАЯ	-	-	-	-
TOPAZ Fund	Каймановы о-ва	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Tourmaline (3)	Каймановы о-ва	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
Turquoise	Каймановы о-ва	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
БРОКЕРЫ						
Fim at Alternatives Strategies Inc.	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fim at Canada Inc.	Канада	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fim at Futures USA LLC	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fim at Preferred LLC	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
УСЛУГИ						
Fim at Facilities Management	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
Cousto Investments LP	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	55.00	55.00
Makatea JV Inc	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	66.67	60.00
Mehetia Inc	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	51.00	51.00
Rexus LLC	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	70.83	70.83
SG Ariki Inc (5)	США	ПОЛНАЯ	-	100.00	-	100.00
SG Astro Finance LP	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Astro Finance Trust	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Constellation Canada LTD	Канада	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Equity Finance LLC	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Finance Inc	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Preferred Capital III LLC (1)	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sorbier Investment Corp	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	60.00	60.00
КОНТРОЛЬ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ						
SG Commodities Product (2)	США	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

	СТРАНА	МЕТОД КОНСОЛИДАЦИИ*	Доля собственности Группы		Доля голосов Группы	
			Декабрь 2006	Декабрь 2005	Декабрь 2006	Декабрь 2005
SG Investissement Management Holding Corp (2)	США	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SG Tandem	США	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
АЗИЯ И ОКЕАНИЯ		ПОЛНАЯ				
БАНКИ						
SG Australia Holdings (1)	Австралия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Private Banking (Japan) Limited	Япония	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SG Securities North Pacific	Япония	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
IBK SGAM	Южная Корея	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	50.00	50.00	50.00	50.00
SG Asset Management Singapore Ltd	Сингапур	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
SGAM Japan	Япония	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Societe Generale Asia Ltd (Hong-Kong)	Гонконг	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Sogeko (10)	Южная Корея	ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ	-	41.35	-	42.15
КОНТРОЛЬ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ						
S.G. Asset Management North Pacific	Япония	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
БРОКЕРЫ						
Fimat International Banque Hong Kong (2)	Гонконг	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
Fimat Asia Pte Limited	Сингапур	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fimat Futures Hong-Kong	Гонконг	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Fimat Taiwan (2)	Тайвань	ПОЛНАЯ	100.00	-	100.00	-
SG Securities Asia Int. Holdings (1)	Сингапур	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00
Succursale Fimat Sydney	Австралия	ПОЛНАЯ	100.00	100.00	100.00	100.00

* ПОЛНАЯ: Полная консолидация; ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ: Пропорциональная консолидация; ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ: Метод долевого участия

- (1) Компании, проводящие суб-консолидацию.
- (2) Впервые консолидирована в 2006 году.
- (3) На данный момент компании деконсолидированы.
- (4) Изменения метода с последующей частичной передачей акций сторонникам группы.
- (5) Компании деконсолидированы в 2006 году.
- (6) Ликвидация путем слияния активов с компанией Calif.
- (7) Компания ликвидирована в 2006 году.
- (8) Специальное транспортное средство, главным образом контролируемое Группой.
- (9) Изменения метода с последующей передачей компании Boursorama компании SGSS Holding.
- (10) Компания продана в 2006 году.
- (11) Ликвидация путем слияния активов с компанией SG Metropole.
- (12) Слияние компаний MIBank и NSGB в ноябре 2006 года.
- (13) Проведена прямая консолидация компании в 2006 году.

ПРИМЕЧАНИЕ 43

Информация о деловой активности сектора

	Банковские и финансовые операции по работе с мелкой клиентурой Французские организации			Банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции			Финансовые операции		
	2006	2005	2004 (1)	2006	2005	2004 (1)	2006	2005	2004 (1)
(млн. евро)									
Чистый доход по банков- ским операциям	6,701	6,189	5,870	2,786	2,345	1,979	2,536	2,127	1,819
Текущие расходы (2)	(4,354)	(4,212)	(4,069)	(1,644)	(1,419)	(1,223)	(1,386)	(1,202)	(1,082)
Валовая выручка от про- даж	2,347	1,977	1,801	1,142	926	756	1,150	925	737
Стоимость риска	(274)	(282)	(292)	(215)	(131)	(161)	(274)	(201)	(136)
Чистый доход, полученный от компаний, учтенных при помощи метода долевого участия	2	1	2	11	4	3	(14)	(8)	-
Чистый доход/затраты, полученный от других средств	5	2	5	7	5	15	(1)	-	(1)
Уменьшенные потери по стоимости компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль до уплаты нало- гов	2,080	1,698	1,516	945	804	613	861	716	600
Подходный налог	(707)	(594)	(529)	(242)	(224)	(190)	(303)	(252)	(216)
Чистый доход, не считая долю участия дочерних компаний	1,373	1,104	987	703	580	423	558	464	384
Доля участия дочерних компаний	52	45	45	232	194	165	14	11	8
Чистый доход, акции Группы	1,321	1,059	942	471	386	258	544	453	376

Глобальное управление капиталовложениями и портфелем ценных бумаг

	Управление активами			Частные банковские операции			SGSS и оперативные сбере- жения		
	2006	2005	2004 (1)	2006	2005	2004 (1)	2006	2005	2004 (1)
(млн. евро)									
Чистый доход по банков- ским операциям	1,281	1,152	1,047	658	540	463	1,256	892	755
Текущие расходы (2)	(805)	(715)	(642)	(434)	(376)	(334)	(1,059)	(761)	(662)
Валовая выручка от про- даж	476	437	405	224	164	129	197	131	93
Стоимость риска	1	(2)	-	(4)	(1)	(7)	(5)	(3)	-
Чистый доход, полученный от компаний, учтенных при помощи метода долевого участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый доход/затраты, по- лученный от других средств	(1)	-	(2)	-	-	(1)	-	-	5
Уменьшенные потери по стоимости компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль до уплаты нало- гов	476	435	403	220	163	121	192	128	98
Подходный налог	(162)	(147)	(137)	(49)	(33)	(23)	(62)	(43)	(31)
Чистый доход, не считая долю участия дочерних компаний	314	288	266	171	130	98	130	85	67
Доля участия дочерних ком- паний	16	31	35	12	8	8	10	4	3
Чистый доход, акции Группы	298	257	231	159	122	90	120	81	64

(1) IFRS исключая МФО (IAS) 32, 39 и IFRS 4

(2) Включая обесценивание и амортизацию

(млн. евро)	Банковские операции по работе с инвестиционными компаниями и корпорациями			Банковские операции по работе с корпорациями и постоянным доходом			Консультативные компании и компании с долевым участием			Корпоративный центр			Société Générale Group		
	2006	2005	2004	2006	2005	2004	2006	2005	2004	2006	2005	2004	2006	2005	2004
			(1)			(1)			(1)			(1)			(1)
Чистый доход по банковским операциям	3,649	3,143	2,698	3,349	2,554	2,029	201	224	(270)	22,4	19,1	16,390	17	66	
Текущие расходы (2)	(2,128)	(1,786)	(1,569)	(1,762)	(1,534)	(1,355)	(131)	(151)	(126)	13,703	12,156	(11,062)			
Валовая выручка от продаж	1,521	1,357	1,129	1,587	1,020	674	70	73	(396)	8,714	7,010	5,328			
Стоимость риска	102	132	106	(9)	13	(45)	(1)	27	(33)	(679)	(448)	(568)			
Чистый доход, полученный от компаний, учтенных при помощи метода долевого участия	20	22	27	4	-	(1)	(5)	-	9	18	19	40			
Чистый доход/затраты, полученный от других средств	30	(10)	18	-	(1)	(2)	3	152	158	43	148	195			
Уменьшенные потери по стоимости компании	-	-	-	-	(13)	-	(18)	(10)	4	(18)	(23)	4			
Прибыль до уплаты налогов	1,673	1,501	1,280	1,582	1,019	626	49	242	(258)	8,078	6,706	4,999			
Подходный налог	(462)	(377)	(297)	(440)	(291)	(150)	134	171	197	(2,293)	(1,790)	(1,376)			
Чистый доход, не считая доли участия дочерних компаний	1,211	1,124	983	1,142	728	476	183	413	(61)	5,785	4,916	3,623			
Доля участия дочерних компаний	8	11	6	5	-	-	215	210	72	564	514	342			
Чистый доход, акции Группы	1,203	1,113	977	1,137	728	476	(32)	203	(133)	5,221	4,402	3,281			

(1) IFRS исключая МФСО (IAS) 32, 39 и IFRS 4

(2) Включая обесценивание и амортизацию

(млн. евро)	Французские организации			Банковские операции по работе с мелкой клиентурой за пределами Франции			Финансовые операции			Общее по разделению		
	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы сектора	144,556	128,913	114,179	53,606	38,507	28,616	108,445	94,460	81,478	306,607	261,880	224,273
Задолженность сектора (1)	112,469	107,979	98,195	49,335	40,535	32,136	74,055	65,530	59,958	235,859	214,044	190,289

Банковские операции по работе с инвестиционными компаниями и корпорациями

(млн. евро)	Банковские операции по работе с корпорациями и постоянным доходом			Консультативные компании и компании с долевым участием			Общее по разделению		
	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы сектора	391,120	364,283	282,861	169,815	142,926	112,901	560,935	507,209	395,762
Задолженность сектора (1)	446,454	407,774	311,721	134,871	111,263	98,052	581,325	519,037	409,773

Глобальное управление капиталовложениями и портфелем ценных бумаг

(млн. евро)	Управление активами			Частные банковские операции			SGSS и оперативные сбережения			Общее по разделению		
	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы сектора	21,708	15,863	14,912	18,908	15,162	12,047	32,237	18,873	12,288	72,853	49,898	39,247
Задолженность сектора (1)	12,675	9,028	7,520	23,764	22,954	14,394	53,029	30,691	21,333	89,468	62,673	43,247

(млн. евро)	Корпоративный центр			Société Générale Group		
	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы сектора	16,446	16,147	13,445	956,841	835,134	672,727
Задолженность сектора (1)	16,757	12,180	7,170	923,409	807,934	650,479

(1) Задолженность сектора относится к общей задолженности, за исключением долевого участия

Информация сектора по географическому месторасположению

■ СХЕМА ЧИСТОГО ДОХОДА ПО БАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ, ИСХОДЯ ИЗ ГЕОГРАФИЧЕСКОГО МЕСТО-
РАСПОЛОЖЕНИЯ

(млн. евро)	Франция			Европа			Америка		
	2006	2005	2004 (1)	2006	2005	2004 (1)	2006	2005	2004 (1)
Нето-процент и аналогичный доход	1,102	2,220	2,414	2,235	1,923	1,957	(260)	271	1,493
Чистый доход от сборов	4,012	3,638	3,100	1,447	1,015	830	965	1,046	998
Чистый доход/(затраты) от финансовых сделок (операций)	6,353	4,274	3,559	1,630	1,092	314	2,174	1,380	(30)
Другой чистый доход от основной деятельности компании	619	287	(172)	676	638	636	(124)	(44)	33
Чистый доход по банковским операциям	12,086	10,419	8,901	5,988	4,668	3,737	2,755	2,653	2,494

(млн. евро)	Азия			Африка			Океания			Итого		
	2006	2005	2004 (1)	2006	2005	2004 (1)	2006	2005	2004 (1)	2006	2005	2004 (1)
Нето-процент и аналогичный доход	(192)	(44)	66	557	453	354	(37)	(122)	99	3,405	4,701	6,383
Чистый доход от сборов	160	166	153	239	195	168	30	22	26	6,853	6,082	5,275
Чистый доход/(затраты) от финансовых сделок (операций)	638	498	350	32	32	33	157	222	(4)	10,984	7,498	4,222
Другой чистый доход от основной деятельности компании	-	(2)	3	4	8	11	-	(2)	(1)	1,175	885	510
Чистый доход по банковским операциям	606	618	572	832	688	566	150	120	120	22,417	19,166	16,390

■ СХЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ИСХОДЯ ИЗ ГЕОГРАФИЧЕСКОГО МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЯ

(млн. евро)	Франция			Европа			Америка			Азия		
	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы сектора	598 559	523 956	437 964	174 749	142 371	105 974	128 581	120 039	92 484	25 570	23 948	19 983
Задолженность сектора (2)	572 717	503 223	419 998	170 391	138 841	103 616	126 296	118 296	91 394	25 272	23 576	19 818

(млн. евро)	Африка			Океания			Итого		
	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005	Декабрь 31, 2006	Декабрь 31, 2005	Январь 1, 2005
Активы сектора	14 450	12 346	7 897	14 932	12 474	8 425	956 841	835 134	672 727
Задолженность сектора (2)	13 570	11 669	7 349	14 775	12 329	8 304	923 409	807 934	650 479

(2) Задолженность сектора относится к общей задолженности, за исключением долевого участия

Примечание 44

Совершенные действия после внесения поправок и закрытия счетов

8 января 2007 года Societe Generale Group объявила о начале эксклюзивных переговоров с компанией Calyon о возможном слиянии своих брокерских операций, в настоящее время проводимых компаниями Fimat и Calyon Financial.

Только что сформированная организация будет являться мировым лидером в исполнении и клиринге приведенных производных. Контроль за организацией будет осуществляться компаниями Societe Generale и Calyon.

Две группы войдут в процесс должной заботливости с целью подписания определяющего соглашения.

Деловые задачи для новой группы будут сообщены в момент подписания определяющего соглашения.

Проект подлежит обсуждению представителями сотрудников.

Проект не влияет на консолидированные финансовые отчеты 2006 года.

Отчет штатных аудиторов по консолидированным финансовым отчетам.

Для 2006 года, заканчивающегося 31 декабря.

Данный документ представляет собой свободный перевод на английский язык отчета штатных аудиторов по консолидированным финансовым отчетам, выпущенный во Франции и предназначенный для удобства пользования англоязычных пользователей. Отчет штатных аудиторов по консолидированным финансовым отчетам включает информацию, которую необходимо использовать в данных отчетах в соответствии с законом Франции. Указанная ниже информация представляет собой мнение по консолидированным финансовым отчетам и включает разъясняющий параграф, представляющий собой обсуждение оценок аудиторов по определенным значимым расчетам (бухгалтерским отчетам) и аудиторским вопросам. Данные оценки рассматривались с целью предоставления аудиторского мнения по консолидированным финансовым отчетам, взятых в целом, а не с целью предоставления отдельного заверения по индивидуальным заголовкам счета, или информации, взятой за пределами консолидированных финансовых отчетов.

Данный отчет должен изучаться в сочетании с законом Франции и составляться в соответствии с законом Франции и профессиональными аудиторскими стандартами, используемыми во Франции.

Для Акционеров,

В соответствии с оценкой, вверенной нам вашим Ежегодным Общим Собранием, мы провели аудит сопроводительных консолидированных финансовых отчетов SOCIÉTÉ GÉNÉRALE на 2006 год, заканчивающийся 31 декабря.

Данные консолидированные финансовые отчеты были одобрены Советом Директоров. Нашей задачей в данном случае является предоставление мнения по данным финансовым отчетам, основанного на проведенном нами аудите.

I - Мнение по консолидированным финансовым отчетам

Мы провели аудит в соответствии с профессиональными стандартами, используемыми во Франции. Данные стандарты требуют того, чтобы мы спланировали и осуществили аудит для достижения обоснованной гарантии того, что консолидированные финансовые отчеты не содержат существенных искажений. Аудит включает исследовательские доказательства, полученные на выборочной основе, относительно сумм и пояснительной информации, используемых в финансовых отчетах. Аудит также включает оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значимых оценок, произведенных управлением, а также оценку презентации финансовых отчетов в целом. Вы полагаем, что наш аудит имеет обоснованную основу нашего мнения.

Мы полагаем, что данные консолидированные финансовые отчеты предоставляют правильную и честную точку зрения на активы, пассивы и финансовую позицию Группы (от 31 декабря 2006 года) и, а также результаты операций, произведенных Группой за год, заканчивающийся в соответствии с МСФО, как принято Европейским Союзом.

II – Обоснование оценок

В соответствии с требованиями Статьи L.823-9 Коммерческого Кодекса Франции (Code de commerce), касающегося обоснования наших оценок, мы предоставляем вашему вниманию следующие материалы:

Нормы бухгалтерского учета (учетная политика)

В Примечании 1 финансовых отчетов объясняются изменения в нормах бухгалтерского учета за 2006 году, которые привели к увеличению доли участия в капитале предприятия Группы, над которым Группа уже осуществляет эксклюзивный контроль. В данном примечании также указано сопутствующее изменение в покупке опциона продавца, предоставленного акционерам, не имеющим контрольного пакета акций в полностью консолидированных дочерних компаниях, а также представлена переклассификация доли акционерного капитала некоторых недатированных субординированных нот. В соответствии с МСБУ 8, сравнительная информация, связанная с 2004 и 2005 годами, заканчивающимися 31 декабря, представленная в консолидированных финансовых отчетах, была заново утверждена для ретроспективного учета применения данного нового принципа бухгалтерского учета. Следовательно, сравнительная информация

отличается от консолидированных финансовых отчетов, опубликованных за 2005 год, оканчивающийся 31 декабря.

Как часть нашей оценки учетной политики, принятой в вашей компании, мы проверили правильность новой формулировки счетов за 2004 и 2005 года, а также сопутствующей пояснительной информации, указанной в финансовых отчетах.

Оценочное значение (учетная оценка)

♦ Как подробно указано в Примечании 1 финансовых отчетов, ваша Компания регистрирует резервируемые суммы для покрытия кредитных рисков, присущих данной деятельности. Как часть нашей оценки значимых, учетных оценок, произведенных Группой в конце года, мы пересмотрели и проверили процедуры, применяемые Управлением для определения и оценки данных рисков, и определения суммы индивидуальных и совокупных резервируемых сумм.

♦ Как указано в Примечании 1 к финансовым отчетам, ваша Компания регистрирует резервируемые суммы для покрытия потенциальных негативных глобальных рисков изменения процентной ставки по контрактам «*erapgne-longement*» (планы и договора по сбережению вкладных). Метод расчета данных резервируемых сумм был определен в соответствии с Опционом №2006-02, опубликованным Советом по Национальным Стандартам Бухгалтерской Отчетности Франции (CNC) 31 марта 2006 года. На выборочной основе мы проверили точность метода расчета.

♦ Как определено в Приложении 1 к финансовым отчетам, ваша Компания использует внутренние модели для измерения финансовых инструментов, которые не перечислены на ликвидном рынке. Наша процедура состояла из пересмотра данных контрольных процедур, связанных с данными моделями, с оценкой данных и условных допущений, а также включением рисков, связанных с данными инструментами. Более того, мы пересмотрели и протестировали процессы, используемые Управлением для следующих целей:

- установление тождества или различия при возникновении, доход по финансовым инструментам, рассчитанный в соответствии с техникой оценки, основанной на данных необозримого рынка, или измеренный с использованием моделей оценки, которые не признаются (не представляются) на рынке;

- последующая регистрация данных доходов в декларации о доходе.

♦ В операциях по закрытию отчетного периода в конце года, компанией SOCIÉTÉ GÉNÉRALE были осуществлены значительные учетные оценки, как описано в Приложении 1 к финансовым отчетам, связанные, в частности, с оценкой реальной стоимости финансовых инструментов, вычисляющихся как амортизированная стоимость, гудвилла и программ пенсионного обеспечения, а также прочих вознаграждений по окончании трудовой деятельности. Мы пересмотрели основные допущения и параметры оценки и убедились, что данные учетные оценки основаны на документированных методах, в соответствии с нормами бухгалтерского учета (учетной политикой), описанными в Приложении 1 к финансовым отчетам.

Мы оценили обоснованность данных оценочных значений.

Данные оценки были произведены как часть метода проведения аудита для консолидированных финансовых отчетов, взятых в целом, и предназначенных для получения заключения аудитора в первой части нашего отчета.

III – Специальный контроль

В соответствии с профессиональными стандартами, используемыми во Франции, мы также проверили информацию, предоставленную в управленческом отчете. Мы не можем сказать ничего отрицательного о презентации данного отчета и его согласованности с консолидированными финансовыми отчетами.

Paris – La Defense и Neuilly-sur-Seine, March 6, 2007

Штатные аудиторы

Оригинал, представленный на французском подписан

ERNST&YOUNG Audit
Philippe PEUCH-LESTRADE

DELOITTE&ASSOCIES
Jose-Luis GARCIA